

RAPPORT D'ACTIVITÉ **2010**

ÉDITEUR RESPONSABLE :
Bernard Horenbeek
Place de l'Université, 16
à 1348 Louvain-la-Neuve

BROCHURE RÉALISÉE :
par l'équipe de Crédal
Coordination Crédal :
Anne-Sophie Collard et Annick Milquet

GRAPHISME :
Beltza
Chiquinquirá Garcia
(chiqui@beltza.be)

PHOTOGRAPHIES :
François Bribosia
(hippocontact@yahoo.fr)
Mikaël Falke (pages 2, 30, 31)
(info@mikaelfalke.com)
Crédal (pages 4, 5, 6, 32, 33)

ILLUSTRATIONS :
Kanar
(kanar@kanar.be)

Ce rapport est imprimé sur du papier 100% recyclé.



Crédal, en projets !

Travailler le social, pour Crédal, c'est soutenir des hommes et des femmes qui portent des projets pour une société plus solidaire. Mais c'est aussi soutenir une véritable activité économique. Cette année, à travers les activités de Crédal, nous avons voulu vous montrer qu'investir dans l'action sociale produit aussi de la richesse, de la nouveauté, de la qualité de vie. L'économie sociale est un pan à part entière de l'économie réelle.

Concrètement, Crédal est cet outil économique au service d'une économie réelle et humaine grâce à deux grands types d'activités. D'abord, par le crédit solidaire et le conseil, nous permettons la création de nouvelles entreprises d'économie sociale. Ensuite, nous soutenons des personnes qui ont des projets professionnels et qui n'ont pas accès au crédit bancaire classique. Cette activité provoque un retour sur investissement très important puisqu'un euro investi dans le microcrédit à Crédal en rapporte cinq à la collectivité. En créant leur activité professionnelle, ces personnes, et celles qui participent au programme AFFA, sortent non seulement des mécanismes de pauvreté et trouvent une place dans la société, mais elles participent aussi à la richesse du pays.

Au niveau de la gestion interne de Crédal, en 2010, nous avons cherché à consolider une base pour l'avenir. Notre défi était notamment, pour le microcrédit professionnel, d'élaborer un modèle qui permette de continuer sereinement cette activité. Nous pouvons dire aujourd'hui, avec l'équilibre retrouvé, que cette mission est accomplie. Le développement du microcrédit peut se poursuivre, notamment avec le soutien de la Fondation Dexia, des pouvoirs publics et de l'Europe.

Le dynamisme de Crédal s'est manifesté également à travers la volonté de développer de nouveaux projets, pour mieux répondre aux besoins de nos clients et aux enjeux de la société actuelle. Nous expérimentons notamment un microcrédit « développement durable ». Nous entamons une recherche, avec le Ministre de l'Agriculture, sur l'accès à la terre pour des agriculteurs porteurs d'une agriculture paysanne. Nous travaillons sur la problématique du logement et des formes alternatives d'accès à la propriété. Crédal Conseil est devenu le moteur de cette dynamique de recherche et développement.

Aujourd'hui, de plus en plus de personnes s'intéressent aux activités développées par Crédal et veulent donner une autre utilité à leur argent. Nos coopérateurs ont également répondu aux appels pour augmenter nos fonds. Ceux-ci ont progressé de 20% !

2009 a été l'année des consolidations et des clarifications. En 2010, Crédal est parti en projets. Nous vous invitons à les découvrir à travers ces quelques pages...

Bernard Horenbeek
Directeur de Crédal

Coup de projecteur **sur nos coopérateurs**

Crédal comptait 1.580 coopérateurs au 31/12/2010. D'année en année, leur nombre augmente : 110 nous ont rejoints en 2010 et une dizaine nous ont quittés pour diverses raisons. Ces chiffres sont révélateurs de la croissance continue de Crédal et du soutien aux actions que nous menons.

L'ÉPARGNE SOLIDAIRE

Les fonds placés dans la coopérative poursuivent leur croissance avec une augmentation historique de 20,9% en 2010, ce qui représente un montant de plus 2.876.200€. Cette augmentation, nous la devons surtout aux coopérateurs qui ont répondu à nos appels de fonds. Jusqu'en 2009, les besoins de crédit augmentaient plus vite que l'augmentation des fonds. En 2010, vous avez permis à Crédal d'augmenter considérablement sa capacité d'action !

Les Fonds de Crédal sont constitués pour l'essentiel de parts dans la coopérative (+ 18,3%) et d'avances (+ 30,4%). Ces avances ont pris une part importante dans la croissance. En petit nombre (moins de 50), les avances sont constituées le plus souvent de montants supérieurs à 100.000€. Preuve de l'engagement militant de nos coopérateurs, pour la première fois depuis de nombreuses années les fonds sans bénéfice patrimonial ont connu une importante augmentation.



J'ai choisi d'investir dans la coopérative Crédal grâce à son investissement solidaire et aux secteurs qu'elle finance : économie sociale, microcrédit et crédit social accompagné. Je l'ai fait aussi en réaction au comportement inacceptable et non éthique, à mes yeux, de la haute finance internationale qui est guidée par l'appât du gain, la cupidité et l'absence de respect des personnes. Nous sommes à une période charnière où un changement fondamental de société est en gestation.

Dominique Galloy
Coopérateur depuis décembre 2010

Cette année encore, nous avons particulièrement sensibilisé nos partenaires associatifs. En effet, ceux-ci se retrouvent à certaines périodes bénéficiaires de crédits. A d'autres moments, ils doivent gérer des afflux de trésorerie et nous la confient pour quelques mois pour en faire bénéficier à leur tour d'autres associations qui en ont besoin.

Nous sommes maintenant plus de 1.500 coopérateurs à vouloir que notre argent produise un dividende social. Une progression continue, même si l'année 2010 montre aussi une plus grande stabilité des coopérateurs : l'arrivée de nouveaux coopérateurs a été moins forte que l'année dernière mais le nombre de coopérateurs sortants est en baisse.

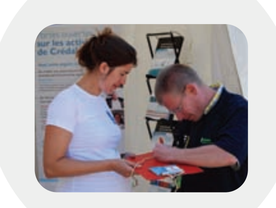
Le total de nos fonds atteint le montant de 16.593.791€.

Vincent découvre l'usine de pralines d'Anderlecht…
Il en fait profiter ses collègues qui se régalent.



J'aime ce qui respecte et met de la vie ! C'est vraiment ce qui m'a poussée à investir dans Crédal. Du coup de pouce à une micro-entreprise à la courte-échelle aux initiatives d'économie citoyenne, en passant par l'encouragement de comportements individuels plus respectueux d'aujourd'hui et de demain... Je tire une certaine fierté à pouvoir y participer, en tant que coopératrice.

Carole Crabbé
Coopératrice depuis janvier 2009





DES FONDS DÉDICACÉS

Crédal héberge aussi des fonds résultant de la liquidation d'associations ou de legs divers, avec pour mission de les affecter à un objectifs précis.

Le « Fonds Habitat Anneessens » et « Association pour l'emploi des jeunes (ALEJ) », issus de deux asbl bruxelloises, en font partie. Ces fonds sont consacrés aux actions en faveur du logement pour des personnes démunies qui emploient préférentiellement de la main d'œuvre issue de l'économie sociale. Crédal héberge aussi le Fonds RecréeH. Ce fonds a été mis en place par une fondation familiale d'Hesbaye suite à la vente d'une sucrerie. Il est affecté au soutien de projets wallons créateurs d'emplois.

Le montant total des fonds dédicacés est de 364.311€.



Autre source de moyens financiers : le Fonds Crédal. Il vise à attirer des prêts de particuliers, avec un certain patrimoine, d'institutions ou encore de fondations, en vue de les replacer sur les marchés financiers de la manière la plus éthique possible. La différence entre la rémunération de 2% dévolue aux prêteurs et ce que le placement de ces fonds rapporte est versée à Crédal. La crise financière et les taux historiquement bas ne permettent pas de générer de plus-value significative. Les placements sont progressivement récupérés à leur terme et les liquidités générées sont, par contre, prêtées à Crédal pour réaliser son activité de base, des crédits à l'économie sociale.

Le Fonds de l'Economie Sociale et Durable (FESD) a cessé d'accorder des prêts il y a 2 ans. Pour rappel, le FESD fonctionnait en direct avec des financiers alternatifs comme Crédal et cofinançait des crédits importants. L'encours lié au FESD diminue donc progressivement (2.650.896€ d'encours moyen en 2010).

Fabrice renforce son équipe masculine : "Trois hommes et un conseil".

UN ENCOURS QUI AUGMENTE DAVANTAGE

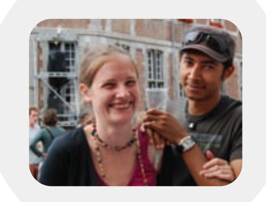
Crédal a toujours suivi une politique dynamique en termes de prêts accordés au secteur de l'économie sociale et aux particuliers en manque d'accès bancaire dans le cadre de la micro-finance. La volonté était de consacrer au moins 80 % des fonds confiés à la coopérative à des crédits. Il s'avère que cet objectif est rencontré chaque année et même largement dépassé. Aujourd'hui, cet encours atteint 96,72% (hors FESD). Les éventuels besoins de liquidité sont assurés par des lignes de crédit auxquelles il peut être fait appel en cas de nécessité. Cela nous permet d'utiliser au mieux le capital de la coopérative.

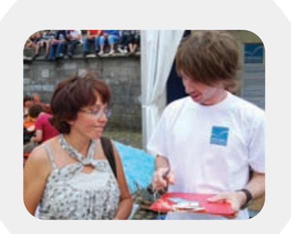




Je suis venue à Crédal parce que j'estime que l'argent a bel et bien une odeur. Me retrouvant avec un certain capital, que je n'ai même pas gagné moi-même mais hérité, j'ai trouvé indispensable de l'utiliser d'une manière éthique. Je trouve immoral que l'argent rapporte de lui-même, encore plus quand, comme moi, on n'a rien fait pour l'obtenir, et surtout qu'il rapporte plus que le travail. Je trouve assez normal qu'il se conserve (couverture de l'inflation) et, le cas échéant, qu'il bénéficie d'une - modeste - prime de risque, mais pas davantage. Donc j'ai cherché ce qui correspondait à mes critères et voilà !

Marie Gribomont
Coopératrice depuis avril 1996







Surenchère à Crédal : après le couscous, la raclette et les crèpes, Christelle L. marque un coup décisif en faisant des frites pour toute l'équipe.

Evolution de nos **fonds**

Evolution de nos fonds (au 31 décembre)	**2010**	**2009**	**Evolution** en % de 2009 à 2010
nombre de coopérateurs	**1.580**	**1.482**	**6,61%**
nouveaux coopérateurs	110	150	
coopérateurs sortants	-12	-32	
total parts coopérateurs	**12.689.284,20**	**10.723.926,77**	**18,33%**
garants	100,00	100,00	0,00%
bâtisseurs	2.124.887,05	1.533.734,94	38,54%
Investisseurs	9.610.615,26	8.300.009,94	15,79%
entrepreneurs sans dividende	316.236,11	316.236,11	0,00%
entrepreneurs avec dividende	369.894,68	372.394,68	-0,67%
partenaires	10.931,10	10.231,10	6,84%
domino	256.620,00	191.220,00	34,20%
total avances coopérateurs	**3.904.507,64**	**2.993.664,51**	**30,43%**
avances sans intérêt	1.194.426,58	1.216.097,44	-1,78%
avances avec intérêt	2.710.081,06	1.777.567,07	52,46%
total fonds	**16.593.791,84**	**13.717.591,28**	**20,97%**
fonds avec bénéfice patrimonial	12.947.211,00	10.641.191,69	21,67%
fonds sans bénéfice patrimonial	3.646.580,84	3.076.399,59	18,53%

Evolution de l'encours crédit en moyenne sur l'année	**2010**	**2009**	**Pourcentage**
financements solidaires réalisés	17.191.788,95	15.684.118	9,61%
fonds placés en parts et avances	15.123.707,38	12.983.140,00	16,49%
dette envers le Fonds de l'Economie Sociale et Durable	2.650.896,11	3.119.754,93	-15,03%
total des fonds placés et de la dette envers le F.E.S.D.	17.774.603,49	16.102.894,93	10,38%
pourcentage	96,72%	97,40%	-0,70%

Les clients de Crédal

LE SECTEUR DE L'ECONOMIE SOCIALE

Le crédit solidaire
Qui dit « crédit solidaire » dit solidarité !

Crédal Conseil
des consultants pour soutenir l'économie sociale

LES PARTICULIERS

La microfinance
une réponse à un besoin réel

Affaires de Femmes, Femmes d'Affaires
des femmes qui participent à une société durable

Les clients de Crédal ont plein d'idées ! Ils créent, ils innovent, ils développent leurs activités... Ils sont les véritables acteurs d'une économie réelle, prenant part aux enjeux qui traversent notre société.

Le Crédit solidaire et Crédal Conseil forment le « Pôle Économie Sociale » de Crédal. Il s'adresse au public de l'économie sociale comprise au sens large : des projets citoyens, militant en faveur d'une société plus juste qui replace l'économie au service de l'homme. Ces projets offrent un service au plus grand nombre, avec une attention particulière aux plus précarisés. Ils s'inscrivent dans les valeurs soutenues par Crédal, à travers leur pertinence à la fois sociale et économique.

« *On a pu compter sur un soutien financier quand on a aménagé nos premiers locaux. Et Crédal ne nous a pas seulement prêté de l'argent, il nous a obligés à nous structurer, à avoir une comptabilité sérieuse. C'est important.* » Comme le souligne André Wenkin, directeur du Centre de Développement Rural de Tintigny, Crédal apporte à ses clients un soutien financier, mais il porte aussi un regard extérieur sur leurs projets, dans un esprit éthique et solidaire.

La Microfinance et le département Affaires de Femmes, Femmes d'Affaires s'adressent à des particuliers qui souhaitent développer une activité professionnelle ou qui se trouvent dans une situation financière difficile. Grâce au soutien de Crédal, les idées deviennent des réalités et permettent à des personnes précarisées de vivre de leurs projets.

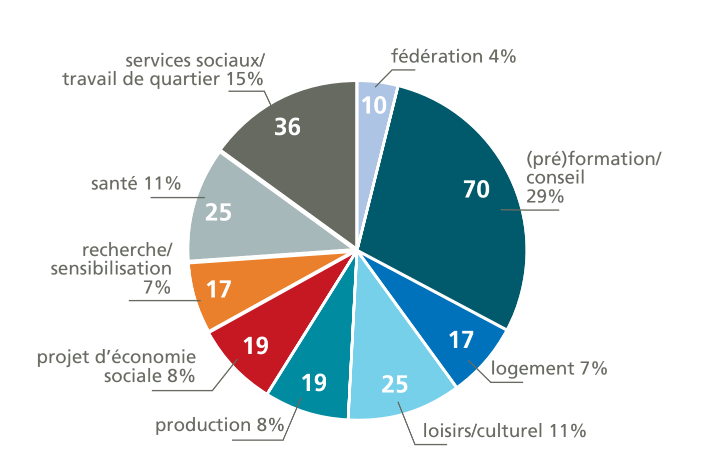
« *Crédal a regardé le côté humain de mon projet* », insiste Roberto Casula, jeune micro-entrepreneur, « *il a vraiment regardé ce que je fais, ce que je peux faire.* » Fort de ses 10 ans d'existence, le microcrédit, tel que Crédal l'envisage, continue à être un levier social et économique important.

Lassé des trajets à pied le matin,
Alfred quitte Louvain-la-Neuve et retourne à Marche.

Qui dit « crédit solidaire » dit solidarité !

33
Le nombre de nouveaux clients-partenaires qui nous ont rejoints en 2010.

Présentation par secteur d'activité



Le Crédit solidaire finance des projets qui militent en faveur d'une société plus juste, qui replacent l'économie au service de l'homme.

Le Crédit est solidaire car il est adapté aux besoins du projet et, lorsque c'est nécessaire, assorti de conseils en gestion. Il est transparent, les clients reçoivent le dossier de crédit tel qu'il est présenté devant le comité de crédit.

La logique solidaire veut également que chacun de nos clients devienne lui-même coopérateur en souscrivant une part « partenaire » (25€). Cette part lui donne un droit de vote à l'Assemblée générale de Crédal, selon le principe « un homme = une voix ».

Même les taux d'intérêt sont solidaires ! Chez Crédal, les taux ne sont pas fixés à la tête du client et sur base de son « potentiel commercial ». Ils sont les mêmes pour tous, gros ou petits clients.

Nos clients, le cœur de notre activité

En 2010, 238 organismes avaient un crédit solidaire en cours à Crédal. Parmi eux, 33 sont de nouveaux clients.

Si nos clients-partenaires restent essentiellement des associations sans but lucratif (86%) ou des sociétés à finalité sociale (12%), la diversité des projets financés s'accentue chaque année.

Forte de ses connaissances en histoire de l'art, par petites touches, Françoise K. sculpte le budget de Crédal.

Le secteur le plus représenté au sein de nos clients (29%) est celui de la formation, de l'insertion socioprofessionnelle et du conseil aux entreprises et aux personnes. Il représente 858 ETP. Les projets repris dans cette catégorie visent la réinsertion sociale et professionnelle de personnes précarisées sur le marché de l'emploi et la création de petites entreprises à finalité sociale ou non. Plus d'1 projet sur 4 que nous finançons s'adresse donc prioritairement à un public de demandeurs d'emploi, chômeurs de longue durée et minimexés.



Avanti est active dans la formation socioprofessionnelle de personnes en décrochage du marché de l'emploi, et notamment des personnes détenues dans la prison de Jamioulx. L'asbl est aussi active dans la vie locale, notamment par l'organisation du festival de quartier Mai'talleau en mai 2010 à Marchienne-au-Pont. Crédal a financé l'achat de son bâtiment (les anciens abattoirs de la Ville de Charleroi) en octroyant un crédit d'investissement de 160.000€.

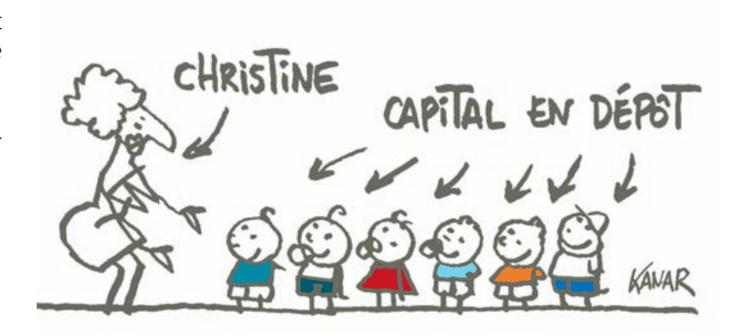
15% de nos clients sont des services sociaux, souvent actifs dans un quartier. Visant la cohésion sociale, les services proposés sont diversifiés puisqu'ils répondent aux besoins d'une population locale : école de devoirs, restaurant de quartier, accueil et écoute d'un public en difficulté, etc. Ce secteur représente 1.465 ETP.

Le secteur des loisirs représente 1 client sur 10. Ce secteur est difficile à caractériser vu la diversité des activités qu'il englobe (maisons culturelles, café citoyen, cinéma d'auteur, ludothèques, accueil extrascolaire, etc.). Ces projets partagent néanmoins, comme point commun, l'engagement pour une culture de qualité et accessible à tous.



Depuis 1997, le cinéma NOVA situé dans le centre de Bruxelles a pour vocation la diffusion de films indépendants, essentiellement contemporains et inédits en Belgique. Plus qu'un cinéma, le NOVA se veut une maison vivante du film, une plate-forme culturelle et sociale, un lieu vivant de la culture urbaine. L'asbl est reconnue d'Éducation Permanente. À côté de sa programmation « classique », le NOVA organise le PleinOPENAir, un festival gratuit de cinéma dont les séances ont lieu en plein air dans des lieux symboliques de Bruxelles. L'asbl a bénéficié d'un crédit d'investissement pour financer des travaux d'aménagement, notamment d'une salle de visionnement, d'archives et d'une vidéothèque.

Certains clients se distinguent également par le biais du public de bénéficiaires qu'ils ciblent. Ainsi, 10% de nos clients s'adressent aux entreprises d'économie sociale (fédérations ou sociétés coopératives immobilières logeant des projets d'économie sociale). Ces acteurs de seconde ligne jouent un rôle important dans la consolidation du secteur. 9% s'adressent en priorité aux jeunes, parmi lesquels on retrouve notamment des AMO. On peut enfin citer le public des immigrés à qui 7% de nos clients s'adressent prioritairement (accueil, logement, formations, service d'interprétariat, etc.).



Christine quitte Crédal et ses femmes enceintes pour devenir responsable d'une crèche.

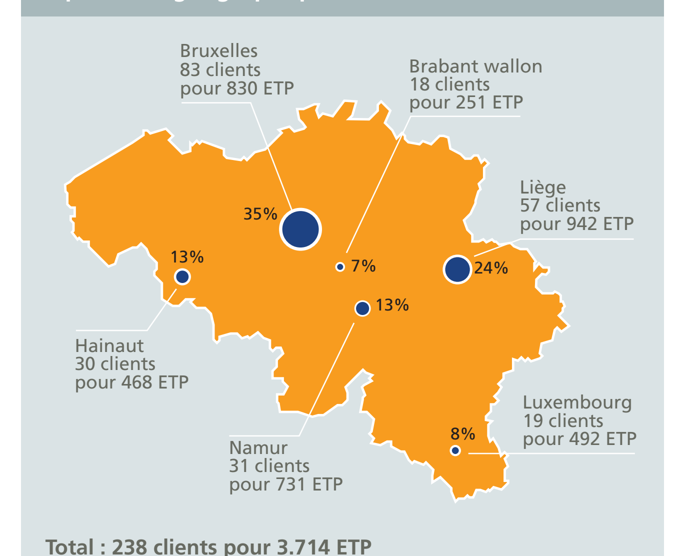


Le Service de Traduction et d'Interprétariat en milieu Social Bruxellois (SETIS) propose des prestations d'interprétariat social par déplacement et par téléphone, ainsi qu'un service de traduction écrite, afin d'aider les professionnels de première ligne à communiquer avec leurs publics étrangers, réfugiés ou issus de l'immigration. L'asbl a obtenu un crédit de trésorerie de 100.000€ pour financer ses activités dans l'attente de ses subsides.

35%

C'est le pourcentage de nos clients actifs à Bruxelles.

Répartition géographique selon le nombre d'ETP



Total : 238 clients pour 3.714 ETP

Une déclinaison de financements…

Répartition par type de crédits octroyés en 2010

Type de crédits	Montant total accordé	Nombre de crédits
Fonds de roulement	0 €	0
Invest CT	395.781 €	9
Invest LT	865.000 €	8
Pont	867.320 €	16
Trésorerie	11.860.792 €	116
Garantie bancaire	0 €	0
Total	**13.988.893 €**	**149**

Le nombre de crédits accordés se stabilise en 2010 à 149 (comme en 2009), alors que les montants prêtés augmentent de 6% pour atteindre un total de 13.988.893€ (contre 13.104.766€ en 2009). Derrière un montant moyen par crédit de 93.885€, il convient d'illustrer la grande variété des financements accordés au sein du département Crédit solidaire.

Renouvelés annuellement, les crédits de trésorerie restent les plus représentés. Plus de 3 crédits accordés sur 4 sont des crédits de trésorerie (78%). Ceux-ci visent, pour la plupart, à préfinancer des subsides. Le montant moyen d'un crédit de trésorerie s'élève à environ 100.000€.



Panique chez nos informaticiens,
Jérôme a fait disparaître le serveur informatique sous les légumes (mais bios !).

On dénombre au total 8 crédits d'investissement à long terme (allant de 60.000€ à 225.000€) et 9 à court terme (allant de 9.000€ à 88.000€).

Crédal réaffirme cette année encore son souci de répondre aux projets ayant un accès difficile auprès du secteur bancaire classique. En effet, 17% des crédits concernent un montant inférieur à 25.000€, 1 crédit sur 5 se situe entre 25.000€ et 50.000€. De même, 45% de nos clients sont des petites structures (moins de 5 ETP), ce qui les rend peu attrayants pour le secteur bancaire.

Répartition par taille des crédits octroyés

	Nombre de crédits	Pourcentage	Montant total
1 à 12.500€	9	6%	71.668 €
12.500€ à 25.000€	17	11%	294.867 €
25.000€ à 50.000€	31	21%	1.115.895 €
50.000€ à 125.000€	58	39%	4.364.671 €
125.000€ et plus	34	23%	8.141.792 €
Total	**149**	**100%**	**13.988.893 €**



L'asbl Sémaphore est active depuis les années 80 dans la commune d'Anderlecht. L'originalité de l'asbl est qu'elle possède une péniche de 38 mètres de long, sur laquelle elle mène ses activités de soutien scolaire, d'animations socioculturelles et de stages durant les congés scolaires pour une cinquantaine de jeunes du quartier. L'asbl a bénéficié d'un crédit d'investissement de 15.000€ en vue de réparer une fuite persistante dans la coque de la péniche.

8 crédits ont été accordés en 2010 pour la création ou la relance d'activités. L'instruction de telles demandes de financement comporte une analyse approfondie du marché, du plan financier prévisionnel et du risque du crédit. 5 crédits ont concerné le financement de la trésorerie de projets connaissant une restructuration interne importante, 3 ont servi à la création ou au développement de nouvelles activités.



L'asbl La ferme de Froidmont, créée en 2010, a reçu par bail emphytéotique de 27 ans l'occupation d'une partie de la ferme des Dominicains de Froidmont au centre de Rixensart. Elle propose actuellement un restaurant, un service hôtelier, des salles de séminaire, des appartements en location. L'asbl demandera prochainement son agrément en tant qu'Entreprise de Formation par le Travail pour former des stagiaires aux métiers de commis de salle et de cuisine. Crédal a cofinancé les aménagements et le matériel qui étaient nécessaires à son activité, pour un montant de 100.000€.

L'encours moyen des crédits, soit le montant prêté en moyenne sur l'année, augmente très légèrement (de 3%), après avoir connu un bon de 50% entre 2006 et 2008 (grâce au cofinancement apporté par le Fonds de l'Économie Sociale et Durable à cette époque).



Valérie M. continue à parler toute seule et transmet le virus à Annick.

Evolution des encours moyens des crédits solidaires de 2007 à 2010				
Type de crédits	**2010**	**2009**	**2008**	**2007**
Participation au capital	46.396 €	46.396 €	49.436 €	27.722 €
Fonds de roulement	247.139 €	426.041 €	700.260 €	800.702 €
Invest Court terme	773.623 €	897.564 €	880.940 €	783.677 €
Invest Long Terme	8.289.266 €	7.713.214 €	6.600.761 €	5.435.888 €
Pont	165.784 €	278.475 €	285.054 €	409.896 €
Trésorerie	4.081.846 €	3.799.610 €	4.557.417 €	3.428.288 €
Total	**13.604.054 €**	**13.161.300 €**	**13.073.868 €**	**10.886.173 €**

Perspectives 2011

Les efforts axés en 2010 sur la recherche de nouveaux fonds ont porté leurs fruits. Notamment, une « mutuelle de trésorerie » a été mise en place au sein de la fédération Aléap, qui regroupe 36 acteurs de l'insertion socioprofessionnelle. Cette mutuelle permet aux membres de la fédération de placer leur épargne de manière souple à Crédal, tout en bénéficiant de services avantageux au niveau du financement. Ce modèle est duplicable et d'autres fédérations ont déjà marqué leur intérêt.

Par ailleurs, l'introduction d'une commission en cas de faible utilisation (moins de 25%) devrait nous permettre d'éviter le « gaspillage » de lignes de trésorerie ouvertes mais peu ou pas utilisées.

Ces moyens supplémentaires nous autorisent aujourd'hui à élargir notre champ d'action, notamment vers le développement durable, en complémentarité avec Crédal Conseil. Qu'il s'agisse de la réappropriation par le public des ressources naturelles, de l'alimentation, de l'énergie, de nombreuses initiatives citoyennes voient le jour et ont besoin de conseils et de financements.

13.600.000€
L'encours crédit moyen en 2010.



Le mardi, même la réunion d'équipe s'arrête à 12h30 précises.
C'est le début de la séance yoga pour Carole, Claire et les autres.



Le Centre de Développement Rural,
une dynamique sociale et durable

Le Centre de Développement Rural (CDR) de Tintigny a bénéficié en 2010 d'un crédit d'investissement de 80.000€ pour transformer une ancienne menuiserie en Halle à Han, afin d'y accueillir ses activités. André Wenkin, le directeur, nous raconte comment Crédal a croisé le chemin du CDR au cours de son évolution, jusqu'au développement des activités dans la Halle, mais aussi pendant les moments plus difficiles.

« Je connais Crédal depuis le tout début. Quand j'ai rencontré Michel de Wasseige, le premier directeur, il m'a dit : « Si tu n'achètes pas un ordinateur pour la gestion de ton asbl, je repars. » C'était notre premier contact, au moment où l'asbl commençait à s'organiser. On a pu compter sur un soutien financier quand on a aménagé nos premiers locaux. Et Crédal ne nous a pas seulement prêté de l'argent, il nous a obligés à nous structurer, à avoir une comptabilité sérieuse. C'est important.



À partir d'un, deux, puis plusieurs ordinateurs, les activités se sont développées. Aujourd'hui, la formation informatique est une de nos activités principales. Elle est au cœur de l'activité de notre organisme d'insertion socioprofessionnelle (OISP) et du Service en Formation Informatique ouvert aux habitants de la commune et aux entreprises. La formation en orientation personnelle complète les services proposés au public en insertion. Notre studio graphique (réalisation de folders, affiches, etc.) s'adresse aux associations, entreprises et services publics de la région.

Le CDR est aussi à l'origine des Produits et Marchés du Pays. Cette asbl organise tous les vendredis le Marché Fermier où les consommateurs peuvent rencontrer les producteurs régionaux. Elle a un agrément d'entreprise de formation par le travail (EFT) et elle organise des formations en restauration.

La Halle a été inaugurée en décembre 2010. Elle permet non seulement de participer au développement de nos activités mais aussi de faire le lien avec les valeurs qui nous animent. Par exemple, on organise « le jeudi de la convivialité ». Les travailleurs, les stagiaires et les personnes de l'extérieur sont conviés à partager un repas. C'est l'occasion de se rencontrer, d'être un lieu de cohésion sociale. On rassemble des personnes qui ont du mal à se parler, de différents niveaux ou des jeunes, des personnes âgées, etc.

Enfin, la Halle de Han nous permet d'avoir des rentrées financières propres, qui nous garantissent un minimum d'autofinancement par rapport aux subventions publiques. Elle nous donne aussi la possibilité de nous insérer dans la région. Avoir une dynamique durable conjuguée à une dynamique sociale est une des qualités ajoutées à notre travail. »

Marie L. fait du théâtre et rejoue des situations de la vie quotidienne… chez Crédal ?



Le Centre d'Entraide de Jette, du bénévolat au professionnalisme solidaire

À côté de ses activités « historiques » d'aide sociale, le Centre d'Entraide de Jette agrandit son magasin de vêtements de seconde main et en fait un lieu d'insertion professionnelle. Mireille Koninckx et Pierre Hendrickx, administrateurs du Centre, nous expliquent ce projet ambitieux soutenu par Crédal.

« L'idée du Centre d'Entraide, c'est d'apporter de l'aide à des personnes qui tombent un peu à côté du système d'aide publique. On s'est rendu compte, il y a 30 ans, qu'il y avait des gens à Jette qui n'avaient même pas droit au CPAS. Alors, si quelqu'un avait besoin d'un meuble, par exemple, on se débrouillait pour le trouver. C'était vraiment spontané, sur base du bénévolat.

Puis on a développé plusieurs services d'aide sociale, tels que les cours d'alphabétisation et les écoles de devoir. Des assistantes sociales aident également les personnes âgées dans le quartier. Nous distribuons aussi des colis alimentaires à 150 familles.

Avec les vêtements que nous recevions, nous avons créé les Fouffes du Centre, un magasin de seconde main. C'était il y a 20 ans. Tout en aidant des personnes précarisées, nous voulions lutter contre le gaspillage et donner une deuxième vie aux vêtements. Cet endroit est devenu au fil du temps un lieu de socialisation, convivial, qui permet, par exemple, aux personnes suivant les cours d'alphabétisation de parler français, de sortir de chez elles. Le magasin permet par ailleurs de soutenir financièrement les activités du Centre qui ne sont pas subsidiées, comme l'aide alimentaire.

Aujourd'hui, comme les vêtements sont de moins bonne qualité, il nous en faut beaucoup plus et le tri demande plus de temps. D'un autre côté, il y a des magasins bon marché qui se sont ouverts sur Jette. Tout a changé. Donc on s'est dit qu'il fallait absolument qu'on se professionnalise et qu'on se diversifie, qu'on travaille autrement.

Et c'est là que Crédal est intervenu. Pour aménager notre nouveau local, nous avions besoin d'argent. Nous n'avions pas tellement envie de nous adresser à une banque classique. Nous trouvions plus normal de demander à un organisme qui soutient des associations. On s'est dit aussi que le rapport avec Crédal serait différent, que ce ne serait pas un rapport purement commercial.

Ce projet, c'est un gros changement pour notre association. Le nouveau magasin sera un lieu d'insertion professionnelle. Le Centre est devenu une Initiative Locale de Développement de l'Emploi reconnue par la Région de Bruxelles-Capitale et il peut engager des personnes qui sont en décrochage professionnel lourd. La petite activité artisanale de seconde main bascule vers une sorte de professionnalisation, avec des investissements importants. C'est un challenge ! »

Entre ses deux passages chez Crédal,
Catherine a quitté la rue des Anges pour la rue de l'Arbre béni.

Crédal Conseil, des consultants pour soutenir l'économie sociale

Crédal Conseil est à la fois l'Agence-Conseil et le bureau d'études de Crédal.

LE CONSEIL ET L'ACCOMPAGNEMENT DE PROJETS

Créée en 1996, l'Agence-Conseil a comme mission d'accompagner les associations et entreprises d'Économie sociale dans leur gestion opérationnelle et financière. Elle aide aussi des porteurs de projets à monter leur entreprise d'Économie sociale.

Ses activités se déclinent en deux axes :

- **l'accompagnement** des projets de coopératives, associations ou sociétés à finalité sociale, en création, développement ou restructuration, c'est-à-dire l'analyse de la pertinence du projet (adéquation produit-marché, montage juridique) et des flux et besoins financiers (réalisation d'un plan financier à 3 ans).



M'Toi est un projet de création d'une coopérative active dans l'esthétique sociale à Liège. L'idée est de permettre à des personnes précarisées de recevoir des soins dans un centre esthétique dans lequel d'autres clients sont accueillis, dans la perspective d'une mixité sociale. Nous avons travaillé sur le modèle économique, sur les statuts de la coopérative et sur le plan financier.

- les **conseils ponctuels** en gestion financière, soit l'élaboration d'outils de gestion (budget, contrôle budgétaire, plan de trésorerie, comptabilité analytique, tableaux de bord et ratios adaptés au projet), le « coaching » financier et l'analyse approfondie de la situation financière.



Le Goéland est une association qui accueille et offre un hébergement à des personnes en difficultés sociales à Nivelles. En 2010, nous avons analysé les comptes de l'association et avons calculé leur capacité d'investissement dans un bâtiment.

En 2010, l'Agence-Conseil a réalisé 48 prestations de conseil pour 44 structures différentes. Les clients sont actifs dans les secteurs du développement durable et des services de proximité aux personnes.

[**48**
Le nombre de prestations de conseil effectuées en 2010.]

Stupéfaction de la délégation sénégalaise en visite à Louvain-la-Neuve : Crédal, coaché par Zeinabou, les accueille en wolof.

BUREAU D'ÉTUDES

Depuis plusieurs années, des études sont menées par Crédal Conseil, généralement avec des partenaires, sur des thèmes comme l'entrepreneuriat social, la transmission d'entreprises en économie sociale, les épiceries sociales, etc. L'idée est de renforcer ce côté bureau d'études en se mettant au service des projets internes à Crédal mais aussi d'être à la disposition des acteurs de l'Économie sociale et des pouvoirs publics.

L'année 2010 a été marquée par l'étude REPIS. Le but était de faire un état des lieux des épiceries sociales existantes en Wallonie et à Bruxelles et de leur proposer de se renforcer par la constitution d'un réseau. Cette étude a été financée par le Secrétaire d'État à l'Intégration sociale (gouvernement fédéral) et réalisée en partenariat avec la Fédération des Centres de Service Social.

Avec nos partenaires Febecoop, SAW-B et Syneco, trois autres agences-conseil en Économie sociale, nous avons démarré en 2008 le programme REDDI, pour Reprise d'Entreprise et Développement Durable d'Insertion. Financé par le Fonds Social Européen jusqu'en 2013, ce projet contient deux volets : la transmission d'entreprises au personnel et l'identification de niches de création d'entreprises d'insertion dans le développement durable.

Dans le cadre du premier volet, nous avons rencontré en 2010 des candidats à la transmission d'entreprises au personnel. Un travail de suivi a été réalisé et sera poursuivi en 2011. Pour le second volet, un travail d'accompagnement de porteurs de projet a été réalisé par les quatre partenaires.

Démarré en 2006, le programme PERICLES a été clôturé en 2010. L'objectif était de prospecter et d'accompagner des porteurs de projet de création d'entreprises d'insertion (EI) offrant des services aux entreprises dans le Brabant wallon. Ce programme, initié par le Ministre wallon de l'Économie et l'Emploi, a permis la création de quatre entreprises. La dernière a été Bativert, une coopérative d'isolation écologique de bâtiments et de placement de luminaires basse consommation sous forme de LED. Actuellement, cette entreprise emploie cinq personnes.

PERSPECTIVES 2011

En 2011, nous continuerons de proposer nos conseils en gestion financière et en accompagnement à la création/au développement de projets. Notre priorité est de travailler sur des petits projets en économie sociale.

Au niveau du bureau d'études, Crédal Conseil est engagé dans des projets liés au logement (Community Land Trust et logement social en auto-construction). Laurent Bodart, arrivé en décembre 2010, peut ainsi développer une expertise dans ce domaine.

Le développement durable est un axe thématique qui prend de l'ampleur au sein de Crédal Conseil, grâce notamment aux compétences de Jérôme Rassart, et qui permet à l'ensemble des départements de Crédal d'interroger leurs pratiques et leurs approches.



Aux Etats généraux de la finance éthique, un inconnu subtilise le cochon Crédal.
Fernand met Anne-Sophie sur la piste de deux cochonnets à adopter.



INTERVIEW



Un réseau pour les épiceries sociales

Intéressé par la problématique de l'aide alimentaire, Crédal Conseil s'est associé à la Fédération des Centres de Service Social (FCCS) pour réaliser une étude sur les épiceries sociales en Wallonie et à Bruxelles, étude financée par le Secrétaire d'État à l'Intégration sociale (gouvernement fédéral). Alexandre Chaidron, chercheur à la FCCS, nous en parle.

« À la Fédération des Centres de Service Social, on s'intéresse à la question de l'aide alimentaire depuis longtemps. On a fait une étude sur le sujet en 2009. Crédal Conseil est venu nous voir après avoir eu des contacts avec l'Association Nationale de Développement des Épiceries Solidaires, le réseau des épiceries sociales en France.

On trouvait que c'était intéressant de faire un état des lieux de la situation des épiceries sociales en Belgique francophone, pour mieux connaître leur fonctionnement, les difficultés qu'elles rencontrent, etc. Actuellement, ce n'est pas un secteur organisé. L'objectif de l'étude était donc aussi de partir de l'état des lieux pour construire un réseau.

À partir d'une liste d'épiceries sociales à Bruxelles et en Wallonie, on en a découvert d'autres, au fil des interviews. Et petit à petit, la liste s'est étoffée. Avec les 47 épiceries répertoriées, on pense maintenant avoir identifié la plupart des acteurs du secteur. C'est un secteur très varié. Derrière le nom d'épicerie sociale se cachent des réalités très différentes. Elles émanent des CPAS, de la Croix-Rouge, du monde associatif. Ce sont des structures bénévoles ou plus ou moins professionnelles.

C'est difficile de les définir. La plupart ont un accès réservé aux personnes précarisées, avec des prix moins élevés que sur le marché, d'autres prennent parfois le relais des épiceries de village. Chacune a ses bons plans pour l'approvisionnement, sa manière de faire.

Un des enjeux du réseau que l'on constitue actuellement, c'est de définir une identité commune aux épiceries sociales. Travailler sur cet aspect-là permettrait d'avoir une approche plus professionnelle, guidée par une déontologie. Le réseau permettrait aussi un échange de savoir.

Le deuxième but, peut-être le plus important pour les épiceries, concerne l'approvisionnement. Ce qui les intéresse le plus, c'est de savoir comment, ensemble, obtenir des produits moins chers, soit pour soulager leurs finances, soit pour pouvoir vendre plus de produits différents.

Un autre enjeu serait de faire de ces épiceries un lieu d'économie sociale, à travers peut-être la création d'une centrale d'achat, en engageant du personnel avec des critères de réinsertion. »

A peine arrivé, Antoine a une corde en plus à son arc lors de la mise au vert : il devient guide-brasseur.

La microfinance, une réponse à un besoin réel

La microfinance a pour objectif de donner accès à des services financiers aux personnes exclues du système bancaire et financier traditionnel.

Dans les pays du Nord et notamment en Belgique, un service bancaire de base est en principe assuré par la loi. Toutefois, l'accès au crédit ne fait pas partie de ces services de base et, pour les personnes en situation financière difficile, la possibilité d'obtenir un crédit en banque est loin d'être évidente. Cette exclusion du crédit ajoute un obstacle supplémentaire à la mise en place d'un projet personnel ou professionnel. En effet, sans épargne disponible, avec un budget du ménage très ou trop juste, comment trouver les fonds pour, par exemple, financer une voiture pour accéder à un emploi ? Ou encore, pour financer le stock de démarrage d'une activité professionnelle en tant qu'indépendant ?

Crédal propose à ces personnes sans accès au crédit bancaire classique, différents types de produits :

1°/ pour financer des projets personnels

- **le Crédit social accompagné (créé en 2003) :** un microcrédit personnel de maximum 10.000€ à un taux de 5%, afin de financer un bien ou un service utile et nécessaire pour améliorer le quotidien du demandeur.
- **le Prêt vert social (créé en 2008) :** un microcrédit personnel de maximum 20.000€ à un taux zéro afin de financer des travaux porteurs d'économie d'énergie en Région bruxelloise.

2°/ pour financer des projets professionnels

- **le Microcrédit Crédal MC2 (créé en 2000) :** un microcrédit professionnel de maximum 12.500€ à 5% pour l'autocréation de son emploi ou le développement d'un projet professionnel existant.

Depuis la mise en place de ces crédits, la philosophie de Crédal reste inchangée : le microcrédit répond, par nature, à des besoins réels mais il s'inscrit prioritairement dans une logique d'évitement d'un possible surendettement. Octroyer un crédit doit permettre une amélioration du quotidien de nos clients sans les mettre dans des situations encore plus difficiles financièrement.

Les personnes prenant un premier contact avec Crédal se trouvent souvent dans des situations familiales, budgétaires ou professionnelles difficiles. Ce premier contact est l'occasion pour nos conseillers d'écouter les personnes et leurs difficultés. Dans certaines situations, le crédit n'est pas l'outil adapté et, sur base de l'entretien téléphonique, les demandeurs pourront être réorientés vers d'autres structures d'aide, telles que des services de médiation de dettes ou d'accompagnement à la création d'entreprise. Le travail de réorientation est une étape importante pour ces personnes qui font souvent face à des situations délicates et manquent de ressources dans leur entourage proche.

Par contre, si le contexte s'y prête, les conseillers rencontrent les demandeurs. Dans le cadre du microcrédit personnel, une analyse approfondie de la situation personnelle et budgétaire de la personne est réalisée par nos conseillers.

Dans le cadre du microcrédit professionnel, outre cette analyse de la situation personnelle, une évaluation de tous les aspects du projet professionnel est également réalisée afin de s'assurer que ce projet est durable et permettra réellement une amélioration de la situation du demandeur. La décision d'octroi du crédit appartient au comité de crédit, composé à la fois d'experts sociaux, financiers et d'entrepreneurs. En cas d'accord, nos micro-entrepreneurs sont accompagnés pendant deux ans par des consultants volontaires, généralement des cadres de grandes sociétés qui souhaitent faire bénéficier nos clients de leurs compétences. Cet accompagnement démarre avec l'octroi du crédit et permet aux micro-entrepreneurs d'avoir une personne ressource lorsqu'ils sont confrontés aux nombreuses difficultés et questions auxquelles doivent faire face les entrepreneurs.

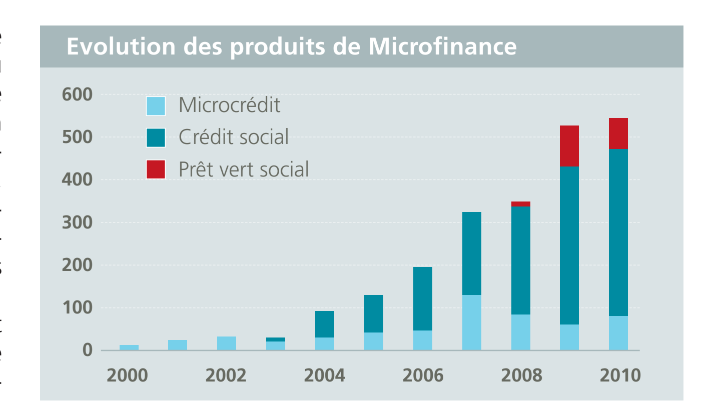
Si une difficulté de remboursement survient pour un client, la volonté de Crédal est toujours de trouver la solution la plus souple et la plus adaptée. Nous souhaitons intégrer à toutes nos actions les valeurs d'éthique et de solidarité portées par Crédal.

En 2010, la microfinance a fait beaucoup parler d'elle dans les médias, notamment de ses dérives dans les pays du Sud : les taux d'intérêts élevés, la pression de remboursement sur les clients, etc. À Crédal, au contraire, la philosophie et les pratiques en vigueur nous permettent d'assumer la poursuite et la croissance de nos activités de microcrédit dans le respect de nos valeurs.

En effet, en 2010, la microfinance à Crédal poursuit sa progression, surtout au niveau du microcrédit personnel qui reste, à l'heure actuelle, le produit le plus demandé par les personnes exclues du crédit bancaire. L'objet principal des demandes est le financement de biens liés à l'accès à l'emploi (voiture, permis de conduire, etc.). Néanmoins, à la suite des perspectives économiques plus favorables, le microcrédit professionnel est également reparti à la hausse.

70%

des montants accordés pour le crédit social sont liés à la mobilité et à l'accès à l'emploi.

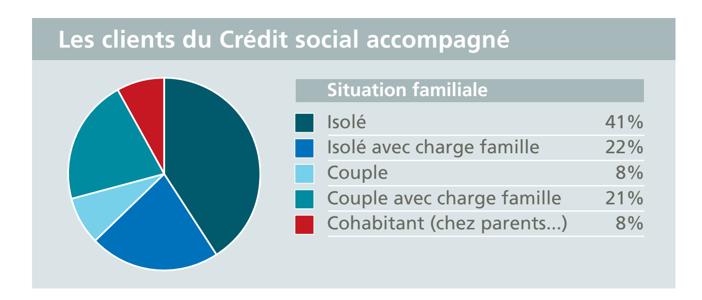


PROFIL DES CLIENTS 2010

Les clients du Crédit social accompagné

En 2010, 791 demandeurs d'un crédit social ont été reçus pour 634 entretiens. Parmi ceux-ci, toutes les classes d'âge sont représentées avec un âge moyen de 41 ans. Les femmes représentent 47% des demandeurs.

Ces demandeurs sont majoritairement (63%) des personnes isolées ou des familles monoparentales.



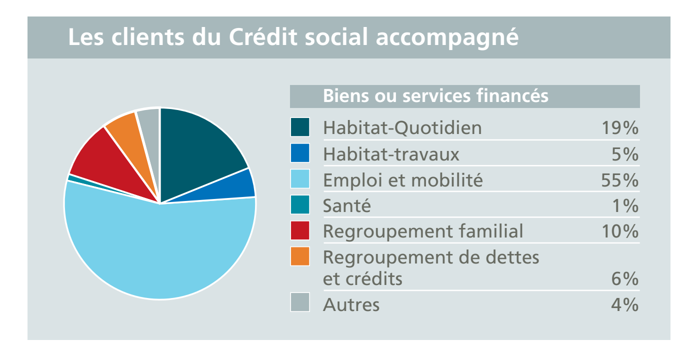
Seuls 11% des demandeurs d'un crédit social sont propriétaires et 67% sont allocataires sociaux. Leur revenu moyen (toutes res-

Suite à la mutuelle de trésorerie,
Isabelle aimerait mutualiser un compost avec tous nos voisins.

sources confondues) se maintient à +/- 1.000€ par mois, comme en 2009.

Soulignons également que seulement 25% des demandeurs de crédit social sont suivis dans le cadre d'un service de guidance, de médiation ou de règlement collectif de dettes.

Dans le cadre du crédit social, les biens ou services demandés doivent s'intégrer dans un projet de vie. Par conséquent, les demandes concernent principalement la mobilité et l'accès à l'emploi, l'habitat et son confort, puis les regroupements familiaux.



En termes de montant, les biens et services relatifs à la mobilité et l'accès à l'emploi représentent, en 2010, 70% des montants accordés pour des crédits sociaux.



Madame vit seule avec sa fille de 4 ans. Elle perçoit des allocations de chômage et travaille en ALE (dans le domaine de l'alphabétisation). Elle a besoin d'un ordinateur (800€) pour sa recherche d'emploi. En tant qu'animatrice de formation, elle cherche à développer, à partir de photos, des jeux d'éveil et des supports pédagogiques. Elle dispose actuellement d'un vieil ordinateur, en dépannage. L'ordinateur a aussi un intérêt familial : la télévision est vétuste et Madame peut se servir de l'ordinateur pour regarder des DVD et utiliser de petits programmes éducatifs pour sa fille. Elle a également besoin d'un appareil photo numérique (300€) pour constituer une base de données photos pour son projet professionnel. Vu que le budget du ménage présente une marge disponible pour le remboursement d'un crédit et vu la pertinence de la demande, le comité accepte l'octroi du crédit.

Les clients du Prêt vert social

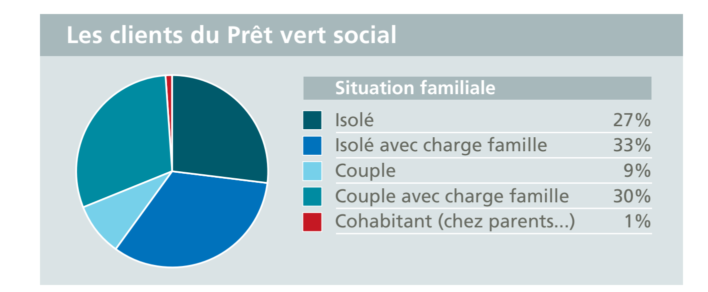
En 2010, 106 personnes ont été reçues en entretien par nos conseillers pour un Prêt vert social, lors de 75 entretiens. Étant donné que ce prêt finance des investissements économiseurs d'énergie dans des habitations, le profil des demandeurs diffère de celui du Crédit social accompagné. En effet, 92% des personnes sont propriétaires du bien dans lequel elles souhaitent investir. Toutes les classes d'âge sont représentées mais la moyenne est un peu supérieure à celle du crédit social et atteint 47 ans. Par ailleurs, 62% des demandeurs sont des femmes.



Madame, veuve avec deux enfants aux études, a sollicité un Prêt vert social de 7.000€ afin de remplacer son ancienne chaudière par une chaudière à haut rendement. Malgré les économies sur les factures de consommation d'énergie, le revenu professionnel de Madame n'aurait pas permis de financer cet investissement.

La proportion d'allocataires sociaux est de 53% parmi les demandeurs de Prêt vert social. Leurs revenus sont supérieurs à 1.000€ mais les coûts de logement, notamment en raison de la localisation à Bruxelles, sont supérieurs à la moyenne des demandeurs du Crédit social accompagné.

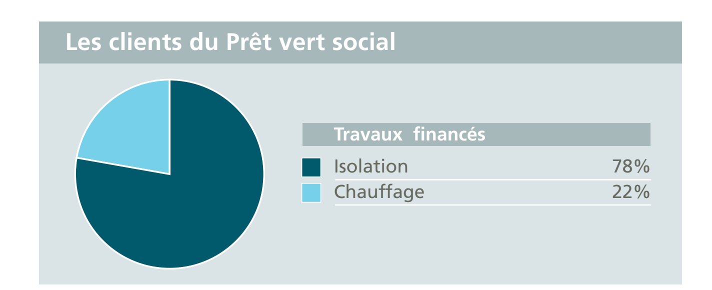
Par contre, comme pour les Crédits sociaux accompagnés, les personnes isolées avec ou sans charge de famille sont majoritaires (60%).



Fin de l'année 2010, les critères d'éligibilité au Prêt vert social ont été élargis afin de les harmoniser avec ceux des primes à la rénovation de la Région bruxelloise. Cet élargissement donne ainsi la possibilité à un public plus large de faire des économies sur leur consommation énergétique et de limiter leurs émissions de gaz à effet de serre.

Le Prêt vert social permet principalement le financement de travaux d'isolation : 78% des objets financés sont relatifs à l'isolation (toits, fenêtres, murs, etc.) et 22% au chauffage (chaudière HRTOP, tubage, etc.).

En termes de montant, les accords pour l'isolation représentent 85% des montants accordés dans le cadre du Prêt vert social concernent des travaux d'isolation.

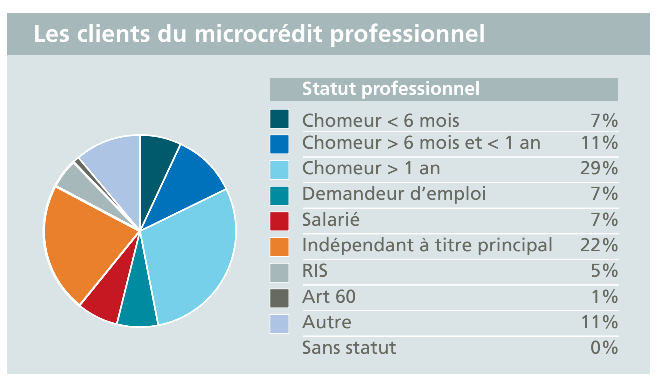


Les clients du microcrédit professionnel

En 2010, 153 candidats entrepreneurs ont été rencontrés par nos conseillers lors de 140 entretiens. Alors que l'âge moyen des candidats s'établit à 42 ans, les moins de 30 ans ne représentent que 14% de ces potentiels entrepreneurs. Les femmes représentent 40% des demandeurs, pourcentage similaire à celui constaté par les banques classiques pour les crédits professionnels.

70%
des demandeurs de microcrédits professionnels sont inactifs sur le marché de l'emploi au moment de la demande.

Un faible pourcentage (7%) de ces demandeurs sont actifs sur le marché du travail en tant que salariés au moment de la demande et 22% sont actifs en tant qu'indépendants. Ces personnes ont souvent un niveau d'études qui ne dépasse pas le secondaire supérieur.



Pour une large majorité de ces candidats entrepreneurs, démarrer sa micro-entreprise reste l'option pour sortir d'une situation d'allocataire social et générer eux-mêmes leur revenu, même si celui-ci reste limité. Nos consultants volontaires, qui accompagnent nos micro-entrepreneurs, le constatent lors du suivi. Ils notent également d'autres aspects positifs d'une réinsertion professionnelle :

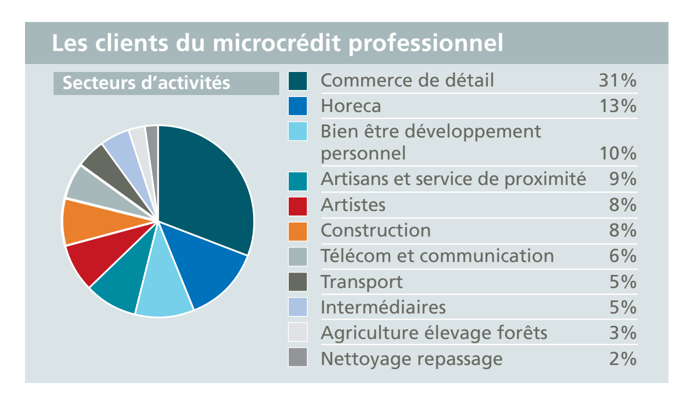


« Il s'agit toujours, objectivement, d'un petit commerce de quartier, à la rentabilité délicate mais qui permet à Madame de vivre et de donner une leçon de vie à ses enfants, avec la transmission de valeurs telles que le courage, l'envie de ne pas dépendre d'un système. »

Valérie Delrue, consultante volontaire.

Nathalie, côté pile, fait abattre des cloisons et, côté face, grimpe sur les murs d'escalade.

Les clients du microcrédit professionnel



Les secteurs dans lesquels les candidats entrepreneurs veulent se lancer, et pour lesquels ils trouvent difficilement un financement dans le secteur bancaire classique, sont principalement le commerce de détail (magasins de vêtements, accessoires, etc.), l'Horeca (friteries, snacks, etc.) et les services de bien-être (esthétique, coiffure, massage, etc.).

Le démarrage ou le développement de ces activités nécessite des investissements en matériel professionnel, en travaux, en stock et de la trésorerie, impossibles à financer par des personnes à revenus modestes n'ayant peu ou pas d'épargne personnelle.

L'ACTIVITÉ 2010

Crédit social accompagné

Depuis le lancement du crédit social, le nombre de crédits accordés s'élève au 31/12/10 à 1513, pour un montant moyen de 3.370€. La durée moyenne de remboursement est de 30 mois.

Taille des crédits sociaux accordés

Montants	Nombre de crédits	Pourcentage
< 2.000 €	442	29%
Entre 2.000€ et 3.000€	311	21%
Entre 3.000€ et 4.000€	230	15%
Entre 4.000€ et 5.000€	176	12%
Entre 5.000€ et 7.500€	219	14%
7.500€ et plus	132	9%

Volume de l'activité au 31 décembre 2010

	Nombre de crédits accordés	Montant total accordé	Encours au 31/12/10
2003 (4 mois)	5	17.021 €	0 €
2004	59	126.232 €	4.436 €
2005	88	258.065 €	9.317 €
2006	147	436.400 €	14.055 €
2007	187	526.311 €	76.428 €
2008	253	781.541 €	334.140 €
2009	378	1.369.937 €	904.809 €
2010	396	1.681.224 €	1.114.908 €
Total	**1.513**	**5.196.731 €**	**1.930.620 €**

Prêts verts sociaux

Au 31/12/2010, 748 demandes de Prêts verts sociaux avaient été enregistrées. Parmi ces demandes, 181 prêts ont été accordés. Le montant moyen accordé pour un Prêt vert social est de 8.423€.

Depuis le lancement du Prêt vert social, le montant moyen octroyé est en augmentation : de 5.400€ en 2008, à 7.500€ en 2009 et enfin 10.150€ en 2010.

Volume de l'activité au 31 décembre 2010

	Nombre de crédits accordés	Montant total accordé	Encours au 31/12/10
2008	12	64.669 €	29.364 €
2009	96	718.716 €	443.212 €
2010	73	741.192 €	295.089 €
Total	**181**	**1.524.577 €**	**767.665 €**

Geneviève organise la mise au vert (glas) de Crédal, qui devient une mise au blanc sous 20 cm de neige.

Microcrédit professionnel

Le nombre total de microcrédits accordés au 31/12/10 est de 549.

En 2010, le montant moyen d'un microcrédit professionnel s'élève à 8.254€ et est remboursable en 51 mois (4 ans + 3 mois de franchise en capital).

Taille des microcrédits professionnels accordés depuis le début de l'activité

Montants	Nombre de crédits accordés	Pourcentage
Moins de 1.250€	3	1%
1.250€ - 4.999€	120	22%
5.000€ à 7.499€	138	25%
7.500€ à 9.999€	87	16%
10.000€ à 12.499€	109	20%
12.500€	92	16%

Volume de l'activité au 31 décembre 2010

	Nombre de crédits accordés	Montant total accordé	Encours au 31/12/10
2000	7	50.719 €	0 €
2001	23	105.643 €	5.096 €
2002	30	197.420 €	4.432 €
2003	23	137.700 €	5.671 €
2004	30	211.084 €	29.964 €
2005	41	319.868 €	37.940 €
2006	46	358.966 €	84.751 €
2007	132	1.211.184 €	583.179 €
2008	83	670.574 €	313.514 €
2009	57	457.215 €	215.056 €
2010	77	635.571 €	308.360 €
Total	**549**	**4.355.944 €**	**1.215.340€**

Remarque : le nombre de microcrédits et le montant total libéré comprennent les prêts solidaires du Fonds de Participation. Par contre, l'encours ne prend en compte que les fonds de Crédal.

PERSPECTIVES 2011

Après une année 2010 de renforcement des activités, 2011 s'annonce, pour la microfinance, comme une année d'ouverture vers de nouveaux horizons, tels que la collaboration avec des institutions de l'Union européenne et une orientation vers le développement durable.

Dans le cadre du programme de l'Union européenne pour l'emploi et la solidarité sociale, la Commission européenne souhaite aider les régions et les États membres à améliorer l'offre de microcrédit par la mise en place de différentes initiatives. À l'heure actuelle, l'accent est mis sur le soutien aux régions européennes. Dans ce contexte, Crédal a été retenu dans le programme JASMINE. Il vise à évaluer le fonctionnement des institutions de microcrédit par des consultants spécialisés afin de déterminer les domaines pour lesquels elles pourraient bénéficier de formations et d'assistance technique (stratégie, marketing, gestion des risques…).

Dans le courant de l'année 2011, Crédal envisage de soumettre un dossier de candidature afin d'obtenir son inscription dans un autre programme européen : PROGRESS. Il est consacré au renforcement des organismes de microfinancement par l'apport de funding ou de garantie du portefeuille de microcrédits.

Outre ces projets au niveau européen et plus proches des développements locaux, Crédal souhaite tester et mettre sur pied en 2011 un microcrédit destiné aux micro-entrepreneurs qui souhaitent se développer dans les nouveaux secteurs « verts » : agriculture durable, développement local, énergies renouvelables, etc. Le démarrage de ce type d'activités nécessite dès lors certaines adaptations du produit de microcrédit tel qu'offert par Crédal actuellement, afin de satisfaire leurs besoins financiers spécifiques. L'étude de ces projets se fera en étroite collaboration avec Crédal Conseil qui bénéficie d'une expertise dans ce domaine.

Pour le microcrédit personnel, l'année 2011 sera aussi l'occasion de rechercher et de tester des pistes de nouveaux types de crédits pouvant répondre à des besoins réels d'une population en situation financière précaire.

Avec des cloisons en moins, tout le monde s'arrête de travailler pour écouter Christophe enchanter ses clients au téléphone.





Charline Lebrun voit l'avenir positivement grâce à un microcrédit personnel

Après avoir bénéficié d'un crédit pour l'achat d'une voiture, Madame Lebrun a trouvé un travail d'aide-soignante. Cinq ans plus tard, elle bénéficie d'un nouveau crédit pour améliorer son quotidien.

« Il y a cinq ans, ma voiture est tombée en panne. Elle n'était pas très récente. La réparer coûtait plus cher que d'en acheter une autre. À ce moment-là, j'avais un revenu d'intégration. Je n'avais pas les moyens d'en acheter une nouvelle, ni de faire un prêt. J'étais sur le point de commencer une formation d'aide-soignante. Mais sans voiture, c'était impossible. J'habite un petit village en Ardenne, c'est un peu perdu.

Le CPAS d'Érezée m'a contactée et m'a parlé de Crédal qui accordait des prêts sociaux. J'ai eu rapidement un rendez-vous et, après un mois, mon prêt avait été accordé. C'était un tout petit prêt, pour une petite voiture. Puis tout s'est enchaîné. Grâce à ma voiture, j'ai pu entreprendre ma formation d'aide-soignante et j'ai obtenu mon diplôme. Depuis que je travaille à temps plein dans un home pour personnes âgées, ma situation est totalement différente d'il y a cinq ans.

Mais la voiture achetée grâce à Crédal est vite devenue trop petite. J'ai cinq enfants et le plus jeune a trois ans. C'était très difficile de partir ensemble quelque part ou de prendre quelques jours de vacances en famille. Aller les conduire à l'école n'était pas non plus évident.

J'ai dès lors demandé un nouveau prêt pour une voiture plus grande à une banque classique. Sous prétexte que mon compte est sous la gestion du CPAS, elle me l'a refusé. J'avais en effet demandé qu'il soit géré quand j'avais un revenu d'intégration. Et je n'ai pas eu envie de changer cette situation depuis.

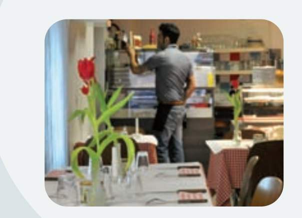
Je me suis donc à nouveau tournée vers Crédal. C'était la seule solution possible. J'ai expliqué ma situation au conseiller et, ensemble, on a déterminé le montant de crédit adapté à ma situation financière.

J'ai aujourd'hui pu acheter une voiture d'occasion à sept places. Je recommande Crédal à ceux autour de moi qui sont dans une impasse parce que la banque leur refuse un crédit. Je me dis que, si j'ai pu m'en sortir, d'autres le peuvent aussi.

Les problèmes sont derrière moi, je vois vraiment l'avenir positivement. Mes projets, c'est de travailler et de profiter de la vie avec mes enfants. »

La musique adoucit les moeurs : Françoise V. s'occupe du contentieux en mode majeur.

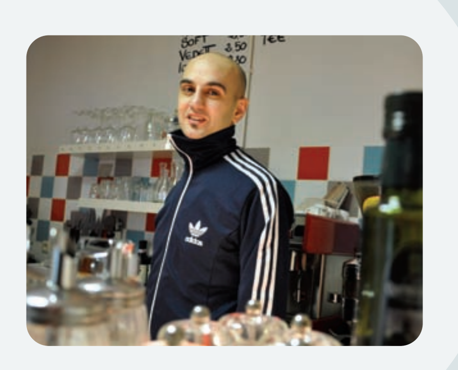




Roberto Casula a ouvert son propre restaurant La Bottega Della Pizza

Roberto Casula est pizzaiolo. Grâce au microcrédit obtenu auprès de Crédal, il a ouvert son restaurant à Saint-Gilles en mars 2010. Il peut aujourd'hui faire partager sa passion pour les saveurs d'Italie.

« J'aime cuisiner depuis toujours. Je travaille beaucoup mais je le fais vraiment avec plaisir et amour. C'est ma mère qui m'a appris la cuisine. J'aime aussi rencontrer des personnes. Voir les clients dans mon restaurant, c'est la récompense.



À la base, je suis technicien informatique. Après mes études, j'ai quitté l'Italie pour aller vivre à Berlin. Travailler dans l'Horeca était une bonne façon d'apprendre l'allemand et de commencer à gagner ma vie. Puis j'ai vu que j'aimais vraiment ce métier. J'ai commencé avec les pizzas. Je suis allé suivre un cours de pizzaiolo à Naples et j'ai remporté le deuxième prix d'un concours international de pizza, grâce au goût de ma pâte.

L'idée d'avoir mon restaurant est partie de là. Mais je n'avais pas beaucoup d'argent. J'ai essayé d'avoir de l'aide auprès de ma banque. Malgré mon business plan, elle ne voulait pas investir dans l'Horeca, alors elle a refusé de financer mon projet. Je n'ai pas perdu courage et j'ai finalement découvert Crédal, en cherchant sur internet.

Contrairement à ma banque, Crédal a regardé le côté humain de mon projet. Il a vraiment compris ce que je fais. La banque ne m'a pas demandé d'où je venais. J'ai apporté un CV et des articles parus dans un journal de Berlin. J'ai montré ce qu'était ma vie, en fait.

Au même moment, j'ai trouvé le lieu. Le propriétaire m'a dit : « Le jour où tu obtiens ton crédit, on signe le contrat ! ». Et à partir de là, tout a été très vite. Le restaurant s'est ouvert le 1er mars 2010. Aujourd'hui, les clients viennent de partout.

Ce que j'ai envie de faire maintenant, c'est de continuer à rechercher les meilleurs produits. Ce qui m'intéresse, c'est de travailler avec des petits producteurs italiens et avec une qualité à 100%. C'est plus important que d'investir dans de belles tables, dans une belle déco. Certains de mes produits sont le travail de plusieurs générations. Je veux retrouver le goût naturel des choses et le faire partager. C'est ce que j'adore. »

Affaires de Femmes, Femmes d'Affaires, des femmes qui participent à une société durable

Affaires de Femmes, Femmes d'Affaires : des femmes qui participent à une société durable

Crédal soutient un développement économique éthique et solidaire où chacun, femme comme homme, doit trouver sa place. Un tel développement n'est pas compatible avec un système économique dans lequel subsistent encore d'importantes inégalités de genre.

Pourtant, si les études nous montrent qu'autant de femmes que d'hommes envisagent de créer leur entreprise, seulement 30 % des indépendants sont des femmes. Il est dès lors important d'encourager et de rendre visible l'entrepreneuriat féminin.

C'est pourquoi Crédal offre aux femmes intéressées par la création d'entreprise un lieu où elles pourront s'informer, s'orienter, se former, s'outiller, se faire accompagner, développer leur réseau et trouver l'élan nécessaire pour démarrer leur projet.

Notre activité en quelques chiffres

En 2010, notre équipe de 3 personnes a :

- traité 308 contacts téléphoniques et par mails ;
- organisé 21 séances d'informations pour 275 femmes intéressées par la création d'entreprise et rencontré 185 d'entre elles en entretien d'orientation ;
- organisé 5 sessions de formation alternativement à Bruxelles, Charleroi, Namur et Louvain-la-Neuve pour 73 porteuses d'une idée d'entreprise à valider ;
- accompagné 38 porteuses de projet dans la concrétisation de celui-ci.

La concrétisation des projets se réalisant dans l'année suivant la validation, il faudra attendre 2011 pour avoir les résultats définitifs de 2010. Nous avons cependant déjà engrangé 23 sorties positives : création d'une SPRL et d'une entreprise en personne physique à titre principal, retour à l'emploi salarié pour 12 stagiaires, entrée en test pour 7 porteuses de projet (2 chez SMart et 5 en couveuses d'entreprises ou coopératives d'activité) et 2 reprises de formation.

Comparaison de nos résultats de 2005 à 2009

	Nombre de stagiaires en validation	Nombre de projets concrétisés (création d'entreprise et entrée en test)	Nombre de retours à l'emploi salarié
2005	34	7	9
2006	31	7	13
2007	30	13	5
2008	35	9	6
2009	76	23	16
Total	**206**	**60**	**49**

Sur 206 femmes suivies en validation, 83 se sont réinsérées dans la vie active, soit un taux de 40% d'entre elles :

- 49 par un emploi salarié (23%) ;
- 34 par la création de leur propre emploi (17%).

Marie-Béatrice, convaincue par le programme AFFA, devient indépendante à son tour.

Si l'on prend également les entrées en test (SMart, couveuses/coopératives, association), on arrive à 109 sorties positives ou un taux de 53%.

Photo de nos stagiaires

Les personnes qui suivent nos formations sont majoritairement chômeuses complètes indemnisées (70%). La moitié d'entre elles a une durée d'inoccupation d'au moins 24 mois. 40% n'ont pas dépassé l'enseignement secondaire.

60% d'entre elles vivent en couple et 45% ont des enfants. La majorité a entre 30 et 50 ans. Elles ont entendu parler d'AFFA par un organisme prescripteur, via un encart publicitaire, une affiche ou un dépliant, une connaissance ou encore Internet.

Elles portent pour la plupart un projet dans le secteur du service (59%) ou du petit commerce (34%) : artisanat, services de proximité, commerce de détail, bien-être, Horeca, domaine artistique, etc., avec un intérêt marqué pour le développement durable et l'équilibre vie privée – vie sociale – vie professionnelle.

Au-delà des chiffres, un apport réel à une société durable

Les créatrices AFFA ont pour la plupart le souhait d'entreprendre autrement, c'est-à-dire de trouver une place équilibrée et juste dans la société en participant à la création de richesses pour elles et pour les autres à tous les niveaux.

En effet, nous oublions souvent que la partie visible de notre économie correspondant aux activités productives rémunérées et reconnues est en réalité la plus petite.

À côté des tâches liées à la sphère productive, il y a aussi ce qui relève de la sphère sociale, de la sphère domestique et de la sphère privée.



« Le choix du secteur dans lequel j'entreprends correspond à une passion. Je sais aussi que je veux garder une vie sociale et personnelle à côté de mon activité professionnelle. J'ai tenu compte de ce paramètre dans mon business plan. Je sais qu'avec 2-3 jours de chantier par semaine, je peux gagner ma vie, établir une bonne relation clientèle, faire face aux autres facettes de mon métier et garder du temps pour moi. J'ai également fait le choix de considérer mes concurrents comme des partenaires potentiels. Il y a beaucoup plus à gagner à travailler en réseau de professionnels complémentaires qu'à travailler seul dans son coin. Le partage de matériel, la sous-traitance, la réorientation réciproque, sont autant d'avantages amenés par cette façon de faire. »

Marie Uyttebroeck,
charpentière, maintenant chez Azimut Construction

Perspectives d'avenir

La difficulté pour un programme comme le nôtre, à mi-chemin entre l'accompagnement à la création d'entreprise et l'insertion socioprofessionnelle, est d'arriver à valoriser et à faire reconnaître son travail auprès des pouvoirs subsidiants, eux-mêmes soumis à des contraintes budgétaires importantes en ces temps incertains. L'établissement d'indicateurs de qualité devient donc pour nous un enjeu essentiel et fera partie de notre plan d'actions. Cette année verra le département AFFA organiser des activités autour de la thématique « Entreprendre Autrement » qui nous semblent indissociable du travail sur le genre.



Bernard H. est bloqué à Malte à cause du volcan islandais.
De retour, il engage une géologue, Liliane, pour l'avertir des prochaines éruptions.





Virginie Del Savio,
du rêve à la réalité

Il n'y avait plus de boutique de mariée à Huy depuis plus de 10 ans. Avec l'aide du programme Affaires de Femmes, Femmes d'Affaires, Madame Del Savio a ouvert « Hannaline » en 2010.

« Avant d'être mère de famille, j'ai beaucoup travaillé. Puis, j'ai pris une pause de deux ans pour m'occuper de mes enfants, je savais que je voulais ouvrir un commerce par après, mais je ne savais pas encore lequel.

J'ai eu l'idée de lancer un magasin de robes de mariée le jour où je suis allée essayer la mienne. C'était en septembre 2009. Je me suis dit à ce moment-là que je me la serais vendue différemment. Il faut mettre les gens à l'aise, il faut que les femmes se sentent belles. Il faut les rassurer, les faire rire. Avec mon caractère très jovial et pas timide du tout, je me suis dit que je ferais cela très bien.

J'ai directement pris rendez-vous au Forem qui m'a conseillé Crédal et le programme Affaires de Femmes, Femmes d'Affaires. Quand je suis arrivée, j'ai dit tout simplement : « Voilà, j'aimerais ouvrir une boutique de robes de mariée à Huy. » Je ne savais rien de plus, rien de moins. Et tout a été très vite.

Chez Crédal, j'ai été conseillée par des professionnels. L'expérience des autres est toujours bonne à prendre. Les formateurs sont très intéressants. J'y ai aussi rencontré des femmes vraiment super, vraiment gentilles, avec lesquelles je me suis liée d'amitié.

Je n'avais pas le diplôme de gestion et il fallait trois mois pour l'avoir. Je n'aurais pu ouvrir le magasin qu'en février de l'année d'après. Une fille du groupe m'a donné les cours et j'ai pu obtenir le diplôme beaucoup plus vite.

En aidant une participante à trouver un endroit dans la région, je suis tombée sur le lieu idéal pour ma boutique. Je l'imaginais exactement comme il est maintenant et c'était celui-là et aucun autre. Il est à quelques pas du magasin que tenait ma grand-mère d'adoption. C'était le dernier magasin de robes de mariée à Huy, fermé il y a plus de 10 ans.

Aujourd'hui, j'ai dépassé les prévisions que j'avais faites pour six mois. Et j'ai encore plein de projets dans la tête ! Mon seul point faible, c'est d'arriver à gérer mon temps entre ma boutique et ma vie familiale. J'ai trois enfants et tout ce qu'une femme doit faire, les courses, le ménage, le repassage, les rhumes... C'est un choix aussi. Quand on décide d'être indépendante ou de faire un métier quelconque, il faut savoir gérer son temps correctement. »

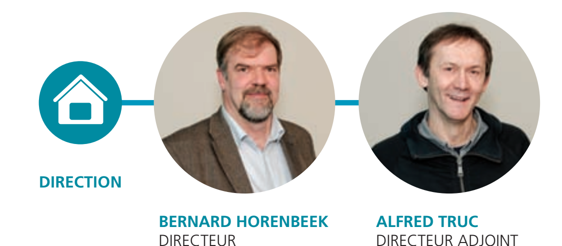
Christelle B. nous fait voyager en pratiquant son turc au téléphone.

Les agents solidaires

L'équipe des salariés de Crédal au 15 avril 2011

L'équipe de Crédal, c'est 33 personnes qui veillent au quotidien à la bonne gestion des fonds et, surtout, qui apportent une plus-value sociale à l'argent des coopérateurs. Voici les visages de ces «agents solidaires» qui, tous les jours, allient professionnalisme et enthousiasme pour promouvoir les valeurs de Crédal:

Bienvenue à Marie de Dorlodot (AFFA) et à Élise Joachim (Micro-crédit personnel) qui ont récemment rejoint l'équipe.



DIRECTION

BERNARD HORENBEEK
DIRECTEUR

ALFRED TRUC
DIRECTEUR ADJOINT



ADMINISTRATION





ANNE SOPHIE COLLARD
CHARGÉE
DE COMMUNICATION



ANNICK MILQUET
ASSISTANTE
DE DIRECTION



FRANÇOISE KOLEN
CONSEILLÈRE
EN GESTION



VALÉRIE MEUNIER
ASSISTANTE
DE PRODUCTION



VINCENT WARMOES
CONSEILLER FINANCIER



JULIE JANSSENS
CHARGÉE
DE COMMUNICATION
(EN REPOS DE MATERNITÉ)



CONSEIL

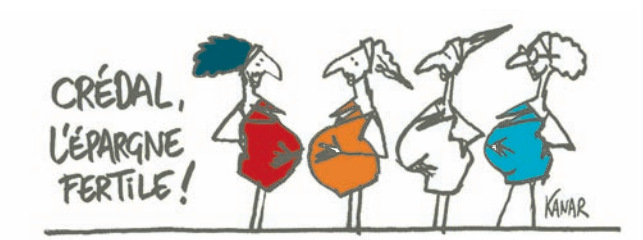
FABRICE ADAM
COORDINATEUR
CRÉDAL CONSEIL



JÉRÔME RASSART
CONSEILLER



LAURENT BODART
CONSEILLER



Crédal totalise trois ans de congé de maternité en une année grâce à Sandra, Julie, Elise, Marie V. et Anna. Natou prépare l'année 2011.



MICROFINANCE



NATHALIE DENIS
COORDINATRICE
MICROFINANCE



LILIANE LEBON
CONSEILLÈRE
EN ACCOMPAGNEMENT



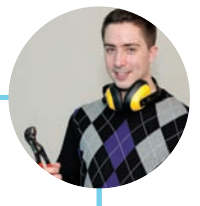
CHRISTELLE BASTIN
CONSEILLÈRE
MICROCRÉDIT
PROFESSIONNEL



MARINE FLODROPS
CONSEILLÈRE
MICROCRÉDIT
PROFESSIONNEL



GENEVIÈVE HALLET
CONSEILLÈRE
MICROCRÉDIT PERSONNEL



CHRISTOPHE LEGRAND CONSEILLER
MICROCRÉDIT PERSONNEL



ANTOINE SILVERBERG
CONSEILLER
MICROCRÉDIT PERSONNEL



FRANÇOISE VAN ZEEBROECK GESTIONNAIRE
DU CONTENTIEUX



VALÉRIE WINAND
CONSEILLÈRE
MICROCRÉDIT PERSONNEL



CHRISTELLE LEQUEUX
CONSEILLÈRE
MICROCRÉDIT PERSONNEL



MARIE VERMER
CONSEILLÈRE
MICROCRÉDIT
PROFESSIONNEL



BERNARD QUEVY
CONSEILLER
MICROCRÉDIT
PROFESSIONNEL



AFFA

MARIE LEDENT
COORDINATRICE
AFFA



FERNAND FYON
ACCOMPAGNATEUR
AFFA



CATHERINE IWANKIW
ACCOMPAGNATRICE
AFFA



Un clin d'œil tout spécial à
Caroline Evrard, Christine Hennaut, Marie-Béatrice Aubry, Anna Tinebra, Houssynatou Sy, Gilles Plumier et Zeinabou Alou qui ont quitté l'équipe de Crédal en 2010.



THIBAULT LEROY
CONSEILLER
CRÉDIT SOLIDAIRE



CRÉDIT SOLIDAIRE

CAROLE OBSOMER
COORDINATRICE
CRÉDIT DÉVELOPPEMENT



ISABELLE PHILIPPE
COORDINATRICE
CRÉDIT SOLIDAIRE



ELISE SERCK
CONSEILLÈRE
CRÉDIT SOLIDAIRE



SANDRA DEWALEYNE
CONSEILLÈRE
CRÉDIT SOLIDAIRE



CLAIRE FROMENT
CONSEILLÈRE
CRÉDIT SOLIDAIRE



VINCIANE GIELIS
CONSEILLÈRE JURIDIQUE

Contrairement à son habitude, Thibault nous montre un visage très déprimé : Marine lui vole le titre de plus jeune employé de Crédal.

Les volontaires

Depuis sa création, l'implication des volontaires (bénévoles) au sein de Crédal est essentielle. La coopérative a d'ailleurs fonctionné à ses débuts exclusivement sur base volontaire. Aujourd'hui, ceux-ci interviennent à différents niveaux : aux conseils d'administration, aux comités de crédit et dans l'accompagnement des entrepreneurs ayant obtenu un microcrédit. Leurs compétences, leurs expériences, leurs qualités sociales et humaines sont indispensables à la bonne marche des activités. Le profil type des volontaires n'existe pas… Financiers, entrepreneurs, juristes, acteurs du secteur social et associatif contribuent à renforcer l'action de Crédal. Qu'ils en soient remerciés !

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION DE CRÉDAL SC SCRL-FS ET DE CRÉDAL ASBL

JEAN-PIERRE GOOR (PRÉSIDENT), ÉRIC DE KEULENEER, FRANÇOISE ROBERT, JACQUES VELLUT, JEAN LEGEIN, MICHEL AEBY, PIERRE DEJEMEPPE.

ADMINISTRATEUR SORTANT : GODELIEVE RULMONT.
ADMINISTRATEUR ENTRANT : LOUIS DEVAUX.
ADMINISTRATEUR EN CONGÉ : LISE DISNEUR.

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION DE CRÉDAL PLUS ASBL

PIERRE DEJEMEPPE (PRÉSIDENT), JEAN LEGEIN, ÉRIC DE KEULENEER, ELISABETTA CALLEGARI, OLIVIER KAHN, JOANNA VAN BLADEL, ALEXANDRA VAN HEMELDONCK.

ADMINISTRATEURS SORTANTS : LUC UYTDENBROEK, CARLO DE BOEL.
ADMINISTRATEURS ENTRANTS : JONATHAN BURTAUX, BÉATRICE VERHAEGEN

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION DU FONDS CRÉDAL ASBL

JEAN LEGEIN, THIERRY MAERTENS DE NOORDHOUT, FILIP GENART, JEAN-PIERRE GOOR.

LE GROUPE GARANT

FRANÇOIS NZABAHIMANA, HENRI MAILLARD, PIERRE ARNOULD, DANIEL THERASSE, CAROLE OBSOMER, LUC UYTENBROECK, PIERRE VERBEEREN, SYBILLE MERTENS.



LES CONSULTANTS VOLONTAIRES ACCOMPAGNANTS POST-MICROCRÉDIT

ANDRÉ WYNANDS, BENOIT CREPLET, CÉLINE ANTOONS, CHRISTELLE MARTIN, CHRISTIAN RÉMY, CORINNE ROSSA, DOMINIQUE DELTOUR, GABRIEL PIERRET, JACKY LALOUX, MARC-ANTOINE DELFORGE, MURIEL HOFFAIT, THOMAS LAMBERT, VALÉRIE DELRUE, GEORGES LATRAN, CATHERINE BLONDIAU.



LE COMITÉ DE CRÉDIT SOLIDAIRE

ALFRED TRUC, SOPHIE CRAPEZ, VÉRONIQUE DUPONT, MATHIEU ROPER, JACQUES VELLUT, LOUIS DEVAUX, MICHEL VERWILGHEN, GILLES DAVIGNON, MARC DETRAUX.

SORTANTS : THOMAS LEMAIGRE, FRÉDÉRIC LEPOUTRE.

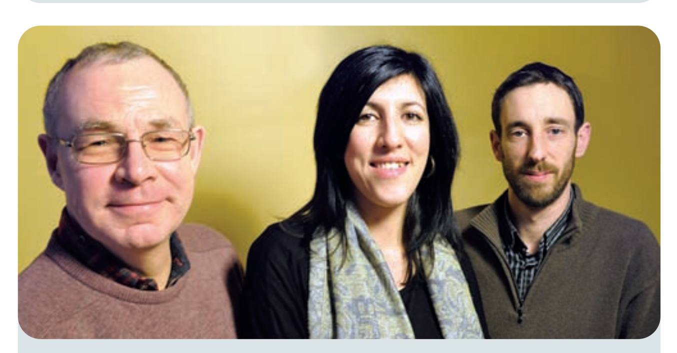
ENTRANT : PHILIPPE GUSTIN.

Caroline abandonne l'idée d'aller travailler à vélo à Louvain-la-Neuve.
Sans douche, elle décide de travailler à Namur.



LE COMITÉ DU FONDS DE PARTICIPATION

JEAN LEGEIN, LÉON VERHAEGHE, ANNE-FRANÇOISE VAN DURMEN, PETRA GEERDENS, MARC VANDENBERGH.



LE COMITÉ DE MICROCRÉDIT PROFESSIONNEL

GENEVIÈVE PETIT, PIERRE VANNESTE, ANDRÉ WYNANDS, PATRICIA SCHMITZ, NADIA INKALE KANDOLO, MERAL TEKE, LILIANE LEBON, NILS MERTENS.

LES RÉDACTEURS VOLONTAIRES POUR LE CRÉDIALOGUE

PAUL MASSON, JEAN-PIERRE BINAMÉ.





LE COMITÉ DE MICROCRÉDIT PERSONNEL DE BRUXELLES-CAPITALE

NATHALIE BEYENS, NICOLAS PONCIN, BERNARD HORENBEEK, FRANÇOISE KOLEN.

ENTRANTS : ALEXIA VERBRAEKEN, ALFRED TRUC, ANNE SOETERMANS, THIBAULT LEROY.

SORTANTS : ÉLISE SERCK, ALEXANDRA VAN HEMELDONCK, HERMAN VANDEVEN, NATHALIE DENIS.



LE COMITÉ DE MICROCRÉDIT PERSONNEL DE LA RÉGION WALLONNE

BERNARD TAYMANS, MÉLISSA WALKA, MARIE LEDENT, BRICE LIPPERT, HUGUES GILLIARD, BERNARD HORENBEEK, ALFRED TRUC.

ENTRANTS : VÉRONIQUE MARCOEN, CLAIRE FROMENT, ANNE SOETERMANS.

SORTANTS : PHILOMÈNE MARCELINO, ALEXANDRA VAN HEMELDONCK, HERMAN VANDEVEN, CARLO DE BOEL, ISABELLE PHILIPPE, NATHALIE DENIS.

Gilles fait de super gâteaux au chocolat pour fêter son départ de Crédal.
Il est parti trois fois en 2010.

Comptes synthétiques Commentaires sur les comptes annuels 2010

Les comptes 2010 présentés sont l'effet de la consolidation des comptes de la coopérative et des deux asbl. Cette consolidation présentée depuis plusieurs années est la manière la plus adéquate et la plus lisible pour rendre compte de l'activité de Crédal.

On verra que le travail de fond réalisé en 2009 sur les créances douteuses et l'effort mené sur la limitation des dépenses ont porté leurs fruits. 2010 est l'année de la confirmation du modèle économique construit par Crédal et le meilleur gage de sa capacité à affronter les défis de l'avenir et les objectifs solidaires poursuivis par ses coopérateurs.

LE COMPTE DE RESULTATS

Le compte de résultats montre que Crédal a atteint ces objectifs. Les frais de fonctionnement et de personnel sont en légère diminution (-3,2% avec un fonctionnement en équipe stable) tandis que le chiffre d'affaires progresse de 5,2 %.

Les subventions subissent un léger tassement, lié pour l'essentiel à la fin d'opérations pluriannuelles (Péricles) ou à des subventions ponctuelles. L'activité de base de Crédal a continuée à être soutenue d'égale manière par les pouvoirs publics bruxellois, wallons et européens. Outre le chiffre d'affaire, les dons et soutiens sont également à la hausse (+10,2 %), signe du soutien toujours très fort de la Fondation Dexia, des coopérateurs et des sympathisants.

Du côté des réductions de valeurs, nous avions fait, en 2009, un travail de clarification portant sur les 10 ans du microcrédit qui avait fortement impacté les résultats. En 2010, on observe une importante reprise de réduction de valeurs pour les clients microcrédits (112.478€) et une nouvelle dotation aux réductions de valeurs pour 59.494€. Ce montant doit être mis en parallèle avec celui des moins-values sur réalisation de créances pour le microcrédit (soit 100.046€). Si on totalise ces montants, on obtient 47.061€. Ce qui correspond à une prise en charge des clients douteux conforme à nos règles de prudence. Un travail analytique sur le département montre qu'il a aujourd'hui retrouvé un équilibre financier. Le modèle économique du microcrédit fonctionne donc bien et nous pouvons envisager l'avenir avec sérénité et ambition.

Les règles pour l'établissement des provisions pour les fonds de garantie ont été réactualisées. Cela se caractérise par une diminution du fonds de garantie du département Crédit solidaire pour lequel la couverture était exagérée et une augmentation de la couverture en microcrédit pour faire face à d'éventuelles variations.

Les charges exceptionnelles consistent en des corrections d'années antérieures. Ces charges d'années antérieures sont partiellement compensées par des reprises sur des provisions antérieures elles aussi et permettent donc de considérer que le compte de résultats reflète bien l'activité en 2010.

Le résultat est plus que satisfaisant avec un bénéfice de 293.610€. La distribution d'un dividende à 2% laisserait encore un résultat positif de 101.610€ en consolidé sur les trois entités.

ACTIF

- 17.346.153€ (+15,8%) : Ce chiffre représente l'addition des créances des clients des trois départements de crédit. L'augmentation de 15,8% est donc le meilleur indicateur de l'augmentation de l'activité. Cette augmentation ne se retrouvant que partiellement dans l'augmentation du chiffre d'affaire au compte de résultats (+5,2%) parce que l'activité crédit génère du chiffre d'affaire sur plusieurs années.

- 51,8% représente la diminution des créances douteuses. Un résultat logique, vu que, comme signalé l'année dernière, une grande partie des créances douteuses était représentée par un seul dossier qui n'était plus en retard au 31 décembre 2010.

- Comme ses clients du Crédit solidaire, Crédal est confronté à d'importants délais pour le versement des subsides avec près d'un million d'euros de subsides à recevoir au 31/12/2010.

- 2,5 millions d'euros sont disponibles pour faire face à tout besoin de liquidité. La croissance de cette disponibilité est constante depuis 2008. Il est important de signaler que cette augmentation de la liquidité ne s'est pas faite au détriment de l'augmentation de l'activité.

PASSIF

- On trouvera dans le présent rapport d'activité une analyse plus détaillée de l'évolution des fonds. Relevons cependant l'augmentation exceptionnelle de 18,4% des parts coopérateurs et de 25,7% des avances. Ces chiffres traduisent l'enthousiasme et l'investissement accru des coopérateurs dans la dynamique de travail de Crédal et représente le point d'appui sur lequel Crédal peut construire son avenir.

- Les fonds de garantie et provisions pour fonds de garantie ont été regroupés pour faciliter la lecture. De même, la réserve légale et les subsides en capital sont repris dans les résultats cumulés, lesquels sont repassés en positif.

- La croissance des fonds propres, hors parts des coopérateurs, est de 1% malgré la diminution des provisions pour fonds de garantie, grâce au bon résultat de l'année. Avec les parts coopérateurs, l'augmentation atteint 16,1% pour atteindre 14.031.633€. On pourrait encore y ajouter les avances qui sont quasiment des fonds propres et on atteindrait alors 17.735.668€, soit une croissance de 18,3%.

EN CONCLUSION

L'année 2010 a bénéficié des consolidations opérées en 2009 et en a maintenu les acquis. La croissance des activités est au rendez-vous, avec un maintien des charges y afférentes. Il est proposé à l'Assemblée générale de distribuer un dividende de 2% (contre 1,5% en 2009). Ce calcul du dividende respecte le mode de calcul préconisé par le Règlement d'Ordre Intérieur, c'est-à-dire un dividende entre 1,5 et 2,5 % en fonction de l'évolution de l'indice santé des prix à la consommation et des résultats de la coopérative.

Comptes consolidés
de CREDAL SC, CREDAL et CREDAL PLUS

exprimés en euros (avant approbation par les trois Assemblées générales pour l'année 2010)

BILAN

ACTIF	2010	2009	2008
Immobilisations	**244.933**	250.267	237.251
Immobilisations financières	**107.701**	109.785	109.244
Créances clients crédits	**14.044.557**	12.713.907	13.969.958
Créances clients crédits sociaux	**2.672.623**	1.615.690	607.502
Créances clients microcrédits	**628.974**	646.254	993.219
Créances conseil	**13.884**	7.888	19.342
Créances douteuses clients crédits	**110.001**	389.083	405.341
Créances douteuses clients crédits sociaux	**20.746**	9.529	4.584
Créances douteuses clients microcrédits	**108.785**	98.909	352.290
Clients divers	**125.852**	106.364	69.666
Créances diverses	**293.988**	358.846	445.692
Subsides à recevoir	**992.384**	1.115.498	763.032
Placements de trésorerie	**1.908.252**	749.593	260.233
Valeurs disponibles	**588.440**	1.089.422	1.037.600
	21.861.119	19.261.034	19.274.954

PASSIF	2010	2009	2008
Parts des coopérateurs	**12.688.159**	10.713.302	9.787.418
Fonds dédicacés	**362.640**	364.311	366.381
Résultats cumulés	**26.968**	-71.314	93.626
Provision fonds de garantie crédits	**596.866**	681.110	674.347
Provision fonds de garantie crédits sociaux	**111.128**	102.055	102.055
Provision fonds de garantie microcrédits	**73.090**	44.216	292.290
Provision pour autres risques et charges	**172.782**	208.583	123.798
Fonds de l'Economie Sociale et Durable	**2.455.359**	2.846.434	3.393.076
Avances	**3.704.035**	2.946.953	2.332.804
Dettes fournisseurs	**82.084**	44.010	64.123
Dettes fiscales, salariales et sociales	**253.128**	143.578	197.525
Dividendes	**347.393**	263.859	291.630
Intérêts sur avances	**165.368**	172.744	172.765
Dettes diverses	**822.120**	801.194	1.383.116
	21.861.119	19.261.034	19.274.954

Crédal est constitué de trois entités juridiques distinctes : la coopérative et deux asbl. Depuis 2008 et pour appréhender la gestion et en saisir toute la réalité économique, nous avons consolidé les comptabilités des trois entités juridiques : Crédal SC SCRL-FS, Crédal asbl et Crédal Plus asbl.

COMPTES DE RÉSULTATS

CHARGES	2010	2009	2008
Services et biens divers	**545.717**	529.414	607.150
Rémunérations	**1.439.167**	1.521.692	1.489.971
Amortissements	**101.642**	104.537	106.558
Réductions de valeur clients crédits	**16.108**	21.325	
Réductions de valeur clients crédits sociaux	**9.237**	10.498	
Réductions de valeur clients microcrédits	**-52.985**	534.440	
Provision fonds de garantie crédits	**-84.244**	8.702	
Provision fonds de garantie crédits sociaux	**9.073**		
Provision fonds de garantie microcrédits	**28.874**	-248.074	
Moins-values sur réalisations de créances	**102.151**	97	
Autres charges d'exploitation	**9.917**	10.444	26.012
Intérêts sur avances	**58.657**	35.407	36.703
Intérêts Fonds Economie Sociale et Durable	**64.092**	76.557	78.137
Autres charges financières	**26.480**	31.940	8.946
Charges exceptionnelles	**124.051**	94.485	222.946
Résultat	**293.610**	-44.956	167.424
	2.691.547	2.686.507	2.743.846
Dividendes	**191.999**	127.396	193.263

PRODUITS	2010	2009	2008
Chiffre d'affaires	**947.399**	900.711	842.788
Subsides à l'emploi	**240.011**	266.500	278.321
Subventions aux activités	**958.585**	1.002.085	988.438
Dons et soutiens	**361.087**	327.774	381.354
Autres produits d'exploitation	**123.212**	94.461	135.687
Produits financiers	**46.269**	53.397	63.802
Produits exceptionnels	**14.984**	41.579	53.455
	2.691.547	**2.686.507**	2.743.846

Crédal en perspectives

L'année 2010 a été foisonnante en projets à expérimenter, en nouvelles pistes à explorer. A travers l'action sociale et environnementale que nous menons, c'est un vrai projet de société qui se développe, un projet qui a besoin d'un outil financier. C'est précisément le rôle que Crédal peut jouer à l'avenir, pour permettre plus de justice sociale, plus de qualité de vie, plus de solidarité citoyenne.

Les problématiques du logement ou de l'accès à la terre font partie des domaines de recherche de Crédal Conseil et des départements de crédit. Ces lieux d'investigation sont porteurs de nouveaux champs d'activités pour Crédal. Déjà, avec le Prêt vert social, Crédal avait réussi l'alliance entre développement durable et action sociale.

Affaire de Femmes, Femmes d'Affaires est en train de construire son avenir et cherche à élaborer un modèle de l'entreprenariat, basé sur l'expérience de l'entrepreneuriat féminin, qui peut être proposé à tout entrepreneur. Un modèle où l'entreprenariat se conçoit dans le respect de la vie privée, où l'entreprise vit en lien avec la société, ses travailleurs et son environnement.

L'activité économique soutenue par Crédal se traduit par le développement de nouvelles activités professionnelles, que ce soit dans le secteur de l'économie sociale ou par le biais du micro-crédit. Un des enjeux pour Crédal à l'avenir sera de mettre en relation ses coopérateurs et ces entrepreneurs qui ont vu le jour grâce à toutes les personnes qui investissent dans Crédal : coopérateurs, volontaires, travailleurs, partenaires.

A travers les activités des différents départements, de nouveaux projets ont été mis en chantier, 2011 sera l'année du redéploiement de Crédal.



Impliqué dans son travail jusqu'au bout des pieds, Bernard Q. se laisserait bien tenter par une Fish Therapy.

Liste des **clients Crédal**

CLIENTS AYANT OBTENU UN CRÉDIT EN 2010

Liste des **clients crédit solidaire**

(crédit aux associations et entreprises d'économie sociale)

BRUXELLES

Agence Alter
Agence de presse spécialisée en E.S.
Thomas Lemaigre - 1060 Saint-Gilles - www.alter.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 340.000€.

Aïcha
Service d'accueil et d'accompagnement aux Mineurs Étrangers Non Accompagnés.
Anne Graindorge - 1170 Watermaal-Boitsfort - 0491/08.13.32
1 Crédit de trésorerie court terme : 40.000€.

Alias
Projet social à destination de la prostitution masculine.
Myriam Monheim - 1060 Saint-Gilles - www.alias-bru.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 30.000€.

Association Pédagogique d'Accueil aux Jeunes
Formations professionnelles qualifiantes dans le secteur du bâtiment.
Anne Verhelst - 1030 Schaerbeek - 02/241.93.87 02/216.64.08
1 Crédit de trésorerie court terme : 100.000€.

Associations 21 pour un développement durable
Coupole des acteurs associatifs francophones en matière de D.D.
Antoinette Brouyaux - 1050 Ixelles - www.associations21.be
1 Crédit de pont : 15.000€.

Atelier de la Dolce Vita
Espace d'accueil à toutes formes et tous styles d'art confondus.
Chantal Salomoni - 1210 Saint-Josse-ten-Noode - www.atelierdolcevita.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 15.000€.

Bouillon de Cultures
Actions multiples en milieu immigré : restaurant de quartier, école de devoirs, etc.
Sophie Lambert - 1030 Schaerbeek - 02/223.14.88
1 Crédit de trésorerie court terme : 50.000€.

Boulot
AFT et ILDE. Formation en parachèvement du bâtiment et en menuiserie.
Dominique Masquelier - 1020 Laeken - 02/217.24.62
1 Crédit de trésorerie court terme : 200.000€.

Boutique de Gestion (La)
Centre d'aide à la gestion, spécialiste du secteur associatif.
Claude Frederickx - 1210 Saint-Josse-ten-Noode - www.boutiquedegestion.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 50.000€.

Cannelle
ILDE dans le secteur de l'Horeca.
Pascale Desrumaux - 1030 Schaerbeek - www.cannelle.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 70.000€.

CAP-ITI
Centre d'accueil post-pénitentiaire et d'information aux toxicomanes incarcérés.
Salvador Espana - 1190 Forest - 02/538.47.90
1 Crédit de trésorerie court terme : 50.000€.

Centre d'Accueil et d'Information Jeunesse de Bruxelles N-O
Centre Infor Jeunes.
Chantal Massaer - 1020 Laeken - www.inforjeunes.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 40.000€.

Centre d'Entraide de Jette
Cohésion sociale et ILDE (création d'une ressourcerie textile).
Thierry Dernelle - 1090 Jette - 02/428.90.56
1 Crédit de pont : 41.895€.
1 Crédit de trésorerie court terme : 25.000€.

Centre TEFO
Activités pour enfants et adultes : intégration des personnes issues de l'immigration dans la société belge.
Assia Azeebal - 1000 Bruxelles - 02/502.97.73
1 Crédit de pont : 20.000€.

CIFA
Centre Interculturel de Formation par l'Action : école de devoirs et activités culturelles et sportives.
Luc Dehan - 1060 Saint-Gilles - 02/538.54.08
1 Crédit de pont : 8.000€.

CIRE
Coordonne l'installation et l'intégration des réfugiés et étrangers.
Joëlle Van Pé - 1050 Ixelles - www.cire.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 150.000€.

Cobeff
Formation et réinsertion de chômeurs (essentiellement des femmes) dans les secteurs des services.
Michel Huttener - 1030 Schaerbeek - www.cobeff.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 250.000€.

Cobra Films
Production de films documentaires d'auteur.
Nathalie Harchies - 1000 Bruxelles - www.cobrafilms.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 13.000€.

Collectif Stratégies Alimentaires
Promotion de l'agriculture durable et de la sécurité alimentaire.
Alex Danau - 1080 Molenbeek-Saint-Jean - www.csa-be.org
2 Crédits de pont : 125.000€.

Convivialités
Mouvement d'insertion de réfugiés.
Jonathan Willems - 1190 Forest - www.convivial.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 60.000€.

Convivium
Mouvement d'insertion de réfugiés.
Jonathan Willems - 1190 Forest - www.convivial.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 120.000€.

COOPECOULEURS
Coop. immobilière liée à la Maison Médicale Couleurs Santé à Ixelles.
Geneviève Gyselinx - 1050 Ixelles -
1 Crédit d'investissement long terme : 225.000€.

Corsaires (Les)
Formation à l'outil internet pour les publics fragilisés.
Pierre Rivir - 1070 Anderlecht - www.lescorsaires.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 110.000€.

Delta A.I.S.
AIS active dans l'Est de la 2e couronne de Bruxelles.
Bernard Van Wynsberghe - 1160 Auderghem - www.ais-delta.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 60.000€.

Espace Citoyen du Pentagone
Projet de lutte contre la fracture numérique dans le quartier Anneessens à Bruxelles.
Jacques Jockir - 1000 Bruxelles -
1 Crédit de pont : 6.699€.

Etnik
Agence de communication valorisant les identités culturelles diverses.
Serge Mpatha - 1000 Bruxelles - www.etniklab.com
1 Crédit de pont : 4.000€.

Euclides
Centre d'entreprises d'ES.
Calogero Alu - 1070 Anderlecht - www.euclides.be
1 Crédit d'investissement court terme : 50.000€.
1 Crédit de trésorerie court terme : 60.000€.

Fédération bruxelloise des organismes d'insertion socio-professionnelle
Fédère 28 centres d'insertion professionnelle (EI et ILDE).
Valérie Dancart - 1000 Bruxelles - www.febisp.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 40.000€.

Fédération Pluraliste des Centres de Planning Familiaux
Fédère 25 centres de planning familiaux en Wallonie et à Bruxelles.
Marie-Anne Letient - 1050 Ixelles - 02/514.61.03
1 Crédit de trésorerie court terme : 25.000€.

Groupe One
Association de promotion de E.S. et de la responsabilité sociale et environnementale des entreprises.
Marc Lemaire - 1060 Saint-Gilles - www.groupeone.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 140.000€.

Impulsion
Accompagnement d'un public fragilisé lors d'une démarche d'insertion professionnelle.
Salvador Espana - 1000 Bruxelles - 02/230.20.02
1 Crédit de trésorerie court terme : 48.000€.

Interpôle
Maison de jeunes et activités culturelles et sociales, développement communautaire.
Amina Bakkali - 1000 Bruxelles - 02/217.75.12
1 Crédit de trésorerie court terme : 40.000€.

Ligue des Droits de l'Homme (la)
Défense des droits de l'homme en Communauté française.
Dominique Rozenberg - 1000 Bruxelles - www.liguedh.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 65.000€.

Maison de l'Amérique Latine
Diffusion de la culture et défense de l'identité culturelle de la communauté latino-américaine résidant en Belgique.
Francisco Munoz - 1050 Ixelles - www.america-latina.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 42.000€.

Maison de la Rénovation Urbaine (La)
Conseils et accompagnement : rénovation et gestion durable du logement.
Emmanuelle De Backer - 1210 Saint-Josse-ten-Noode - www.maison-reno-huis.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 125.000€.

Nouveau 150 (Le)
AIS et habitat accompagné.
Olivier Lendo - 1000 Bruxelles - 02/508.12.91
1 Crédit de trésorerie court terme : 120.000€.

NOVA
Cinéma d'Art et d'Essai dans le centre de Bruxelles.
Paul Decleire - 1000 Bruxelles - www.nova-cinema.org
1 Crédit d'investissement court terme : 9.000€.
1 Crédit de trésorerie court terme : 25.000€.

Periferia
Promotion des relations Nord/Sud. Développement urbain et préservation de l'environnement. Action citoyenne.
Patrick Bodart - 1080 Molenbeek-Saint-Jean - 02/544.07.93
1 Crédit de trésorerie court terme : 20.000€.

Piment (Le)
Éducation permanente et ISP pour un public issu de l'immigration.
Carmen Blanquez - 1080 Molenbeek-Saint-Jean - 02/218.33.79
1 Crédit de trésorerie court terme : 160.000€.

Proforal
OISP pour les filières bureautique et animateur social.
Jacqueline Bailly - 1040 Etterbeek - www.guidesocial.be/proforal
1 Crédit de trésorerie court terme : 70.000€.

Réseau santé diabète Bruxelles
Prévention du diabète dans les Marolles.
Murielle Norro - 1000 Bruxelles - 0475/44.67.92
1 Crédit de trésorerie court terme : 50.000€.

Sémaphore
Soutien scolaire aux jeunes, programme d'animations culturelles et stages de vacances sur une péniche.
Pierre Renauld - 1070 Anderlecht - 02/521.93.51
1 Crédit d'investissement long terme : 15.000€.

Service de Traduction et d'Interprétariat en milieu Social Bruxellois
Simon De Brouwer - 1030 Schaerbeek - www.cire.be

1 Crédit de trésorerie court terme : 100.000€.

Trace (La)
Conjugue sport et aventure pour accueillir des jeunes adultes en rupture scolaire ou sociale.
Eddy Michaux - 1060 Saint-Gilles - www.latrace.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 58.000€.

Walalou
Ludothèque.
Hanane Agezal - 1070 Anderlecht - 02/527.52.41
1 Crédit de trésorerie court terme : 10.000€.

BRABANT WALLON

ConcertES
Coupole de concertation des organisations représentatives de l'E.S.
Sébastien Pereau - 1348 Louvain-la-Neuve - www.concertes.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 340.000€.

Ferme de Froidmont Insertion (La)
Projet d'EFT en restauration et hostellerie.
Thierry de Stexhe - 1330 Rixensart -
1 Crédit d'investissement long terme : 100.000€.

JyvaGo
Organise le Jyva'Zik Festival, un festival de musique durable et engagé fin septembre à Walhain.
Bogdan Grega - 1457 Nil-Saint-Vincent-Saint-Martin - www.jyvazik.be
1 Crédit de pont : 7.000€.

Solidarité et Alternatives Nouvelles
Services de proximité.
Brigitte Crabbe - 1420 Braine-l'Alleud - 02/384.49.77
1 Crédit de trésorerie court terme : 45.000€.

Tof Théâtre
Théâtre pour enfants. Orienté vers les familles et les écoles.
Nicole Delelienne - 1470 Genappe - www.toftheatre.be
1 Crédit d'investissement court terme : 30.000€.

HAINAUT

Accueil et promotion des immigrés
OISP : formation en français langue étrangère et alphabétisation.
Isabelle Donckers - 6030 Marchienne-au-Pont - 071/31.32.83
3 Crédits de trésorerie court terme : 310.000€.

Altitude
Agence de placement (service de recherche d'emploi).
Anne Delvigne - 7500 Tournai - 0498/85.79.28
1 Crédit de trésorerie court terme : 54.000€.

Autrement
Centre d'insertion sociale et socio-professionnelle pour personnes présentant des problèmes d'assuétudes.
Mario Berchicci - 6141 Forchies-la-Marche - 071/54.54.31
1 Crédit de trésorerie court terme : 172.792€.

Avanti
OISP en maçonnerie et plomberie. Fabrication d'instruments de percussions.
Isabelle Heine - 6030 Marchienne-au-Pont - 071/53.54.11
1 Crédit de trésorerie court terme : 80.000€.

Avantissimo
Propriétaire du bâtiment loué à l'asbl Avanti.
Isabelle Heine - 6030 Marchienne-au-Pont - 071/53.54.11
1 Crédit d'investissement long terme : 160.000€.

Azimut
Service informatique et accompagnement d'entrepreneurs via Azimut, coopératives d'activités.
Valérie Galloy - 6031 Monceau-sur-Sambre - www.4aces.be
2 Crédits de trésorerie court terme : 650.000€.

Azimut Construction
Coopérative d'activités dans les métiers du bâtiment.
Marie Demay - 7540 Kain - www.azimutconstruction.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 50.000€.

Comme chez nous
Accueil de jour pour sans-abri, partenaire du Relais social.
Sophie Crapez - 6000 Charleroi - www.guidesocial.be/lerebond
1 Crédit de trésorerie court terme : 165.000€.

Comptoir (Le)
Comptoir d'échange de seringues.
Laurence Przilucki - 6000 Charleroi - 071/63.49.93
1 Crédit de trésorerie court terme : 200.000€.

Coordination des Écoles de Devoirs du Hainaut
Supervisions, animations, formations et rencontres organisées pour les écoles de devoirs.
Prescilla Debecq - 7000 Mons - www.ceddh.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 20.000€.

Créaform
OISP, PMTIC et agence de placement.
Franco Bianci - 7340 Colfontaine - 065/66.47.27
1 Crédit de trésorerie court terme : 80.000€.

Droit et devoir
EFT : nouvelles technologies.
Nadine Lubanzadio - 7000 Mons - www.droitetdevoir.com
1 Crédit de trésorerie court terme : 170.000€.

En Avant
OISP : forme au métier d'Accompagnateurs/trices pour enfants de 6 à 12 ans.
Isabelle Laurent - 7011 Ghlin - www.asblenavant.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 35.000€.

Essor (L')
EFT dans le domaine du bâtiment et de l'éco-cantonnage pour jeunes en insertion.
Christian Morciaux - 6530 Thuin - 071/59.42.95 et 071/59.52.95
1 Crédit de trésorerie court terme : 80.000€.

Germoir (Le)
EFT dans les secteurs du nettoyage et Horeca.
Dominique Bricoult - 6031 Monceau-sur-Sambre - www.germoir.be
1 Crédit d'investissement court terme : 30.000€.
1 Crédit de trésorerie court terme : 50.000€.

Maison Médicale L'Atlante
Maison Médicale au forfait.
Jérôme Backx - 7330 Saint-Ghislain - 065/75.58.05
1 Crédit de trésorerie court terme : 30.000€.

Monceau-Fontaines
Gestion, animation et promotion d'un site d'E.S. d'associations et entreprises à finalité sociale.
Michel de Wasseige - 6031 Monceau-sur-Sambre www.monceau-fontaines.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 25.000€.

Solidarités Nouvelles
Combat les exclusions, lutte pour le droit au logement, à la santé, etc.
David Praile - 6000 Charleroi - 071/30.36.77
1 Crédit de trésorerie court terme : 50.000€.

Synergie Solidaire
Accueil extrascolaire et OISP : filières auxiliaires d'animation, travaux de bureau-accueil et recherche d'emploi.
Léon Barez - 7090 Braine-le-Comte - synergie-solidaire.be
2 Crédits de trésorerie court terme : 80.000€.

LIÈGE

Barricade
Lieu d'animation et d'expérimentations culturelles et sociales.
Christian Jonet - 4000 Liège - www.barricade.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 20.000€.

Bobine (La)
OISP. Centre d'action et de réflexion, axé sur le développement des familles et de leurs jeunes enfants.
Geneviève Culot - 4020 Liège - 04/342.94.49
1 Crédit de trésorerie court terme : 80.000€.

Bourrache (La)
EFT de maraîchage biologique - production d'anciennes variétés de plantes.
Alec Bol - 4030 Grivegnée - www.labourrache.org
1 Crédit de trésorerie court terme : 100.000€.

C.A.P. Fly
Prise en charge ambulatoire de patients toxicomanes.
Cédric Libon - 4000 Liège www.capfly.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 50.000€.

Centre de consultations conjugales et familiales Estelle Mazy
Frédéric Burdot - 4000 Liège - 04/223.51.20
1 Crédit de trésorerie court terme : 20.000€.

Conseil de Défense du Château de Reinhardstein et de la Région de Warche
Gère et développe le site du château.
Bruno Fafchamps - 4950 Faymonville - www.reinhardstein.net
1 Crédit de trésorerie court terme : 20.000€.

Coudmain (Le)
EFT active dans la construction, la réhabilitation de sites et le nettoyage de graffitis.
Maryse Vanderleyden - 4100 Seraing - www.caesoc.be/coudmain.htm
1 Crédit de trésorerie court terme : 50.000€.

Cynorhodon
EFT active dans le maraîchage biologique et la production laitière.
Francis Krauth - 4684 Haccourt - www.cynorhodon.be

Racynes
SIS proposant des randonnées, un atelier vélo, un jardin potager, un bar à soupe…
Alexandre Carlier
2 Crédits de trésorerie court terme : 410.000€.

Éclat de Rire (L')
Maison de quartier proposant diverses animations pour enfants et mamans.
Thérèse Stylman - 4000 Liège - 04/224.09.
1 Crédit de trésorerie court terme : 35.000€.

Eco'Hom
Promotion de l'éco-rénovation.
Vincent Wattelet - 4000 Liège - www.ecohom.be
2 Crédits de trésorerie court terme : 120.000€.

En Vies d'Avenir
OISP : sport mécanique moto et français langue étrangère.
Muriel Georges - 4020 Liège - www.enviesdavenir.be
2 Crédits de trésorerie court terme : 65.000€.

Équipe d'Insertion dans le Travail
OISP dans les secteurs : distribution, nettoyage, électricité, jobcoaching, etc.
Anne Grisay - 4020 Bressoux - www.editasbl.be
2 Crédits de trésorerie court terme : 295.000€.

Exposant D
Organise le festival Tempo Color, propose des conseils dans le secteur de l'événementiel durable.
Vincent Wattelet - 4130 Tilff - www.exposantd.be
1 Crédit de pont : 50.000€.

Form'Anim
Accueil, accompagnement, intégration des demandeurs d'asile, réfugiés, sans papier.
Michèle Simon - 4100 Seraing - 04/338.16.35
1 Crédit de trésorerie court terme : 80.000€.

FormATHé
OISP dispense des formations informatiques et propose une formation de transition vers l'emploi.
Providenza Ligotti - 4102 Ougrée - www.formathe.net
1 Crédit de trésorerie court terme : 100.000€.

Job'in Liège
Structure d'accompagnement à la création de TPE.
Fabienne Mathot - 4000 Liège - www.acfi.be/jobin
1 Crédit de trésorerie court terme : 400.000€.

La Particule
Projet d'Aide en Milieu Ouvert (en cours de reconnaissance).
Renaud De Backer - 4560 Pailhe - 0476/87.08.33
1 Crédit de pont : 15.867€.

Latitude J
AMO.
David Cornet - 4651 Battice• 087/35.09.61
1 Crédit de pont : 31.000€.
1 Crédit de trésorerie court terme : 21.000€.

Mission Régionale de Verviers
Organisation qui coordonne les actions favorisant l'insertion socioprofessionnelle.
Valérie Pierrot - 4800 Verviers - 087/35.24.50
1 Crédit de trésorerie court terme : 80.000€.

Parcours
OISP.
Sarah Armenise - 4100 Seraing - 04/338.09.50
2 Crédits de trésorerie court terme : 294.000€.

Péniches (Les)
EFT en soudure et bâtiment qui organise une partie de ses formations sur une péniche amarrée à Angleur.
Jean-Louis Schmetz - 4020 Liège - www.lespenichesasbl.be
1 Crédit de pont : 4.859€.
1 Crédit de trésorerie court terme : 80.000€.

Planning Familial de Fléron
Consultations médicales, psychologiques, juridiques et sociales.
Sophie Lauerière - 4620 Fléron - www.guidesocial.be/planningfleron
1 Crédit de trésorerie court terme : 40.000€.

Pont (Le)
EFT : boulangerie-pâtisserie et en technique de vente - épicerie de produits bio.
Catherine Rorive - 4140 Sprimont - www.lepont.be
1 Crédit d'investissement long terme : 60.000€.
1 Crédit de trésorerie court terme : 65.000€.

Praxis
Formations auprès d'auteurs d'actes de violences conjugales et intrafamiliales.
Danielle Gemis - 4020 Liège - 04/228.12.27 www.asblpraxis.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 290.000€.

Prix Roger Vanthournout
Encouragement au développement de l'E.S.
Dominique Verniers - 4000 Liège - www.econosoc.be/pvt
1 Crédit de trésorerie court terme : 25.000€.

Télé Service (Seraing)
Assure et promeut l'entraide et la solidarité, soutient les innovations sociales.
Anne Dessart - 4102 Ougrée• 04/336.55.55
2 Crédits de trésorerie court terme : 35.000€.

Tournières (Les)
Coopérative immobilière à finalité

sociale.
Jean-François Ramquet - 4000 Liège - www.lestournieres.be
1 Crédit d'investissement long terme : 120.000€.

NAMUR

ALPHA 5000
Centre d'alphabétisation pour adultes.
Gwenaelle Verjans - 5000 Namur - www.alpha5000.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 33.000€.

AMO Basse-Sambre
Aide en milieu ouvert.
Marc Lagneaux - 5060 Auvelais - 071/76.00.78
1 Crédit de trésorerie court terme : 45.000€.

Cabriole (La)
Animations et stages autour de la culture amérindienne.
Régine Brisfer - 5380 Forville
www.lacabriole.be
1 Crédit d'investissement long terme : 115.000€.

Cercle Saint-Joseph
Mise à disposition de locaux pour le tissu associatif local.
Thierry Grosfils - 5060 Tamines
1 Crédit d'investissement long terme : 70.000€.

Ecoconso
Informe et favorise des comportements d'éco-consommation.
Jean-François Rixen - 5000 Namur - 081/73.07.30 081/39.07.91 - www.ecoconso.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 45.000€.

Interface 3-Namur
Formation de femmes aux nouvelles technologies informatiques.
Godelieve Rulmont-Ugeux - 5000 Namur - www.interface3Namur.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 100.000€.

Interfédération des Organismes de Formation et d'Insertion
Promeut l'action des EFT et OISP en Région wallonne.
Éric Mikolajczak - 5000 Namur - 081/74.32.00
1 Crédit de pont : 400.000€.
2 Crédits de trésorerie court terme : 600.000€.

Lire et Écrire en Wallonie
Coordination de centres d'alphabétisation en Wallonie.
Anne-Hélène Lulling - 5000 Namur - 081/24.25.00 - www.lire-et-ecrire.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 500.000€.

Maison de l'Urbanisme de l'Arrondissement de Philippeville
Information, formation et sensibilisation de tous publics face aux enjeux de l'urbanisme, de l'aménagement du territoire et de l'économie d'énergie.
Anne Quintart - 5670 Nismes - www.muap.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 55.000€.

Mission Régionale pour l'emploi des arrondissements de Namur et Dinant
Organisation qui coordonne les actions favorisant l'insertion socioprofessionnelle.
Peggy Gaullet - 5000 Namur - www.mirena-job.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 400.000€.

Nouveau Saint-Servais
OISP et centre de premier accueil pour des entreprises créatrices d'emploi et/ou sociales.
Éric Grava - 5002 Saint-Servais - 081/73.32.57
1 Crédit de trésorerie court terme : 205.000€.

NSS-Technique
EFT spécialisée dans la réparation d'appareils « gros blanc ».
Éric Grava - 5002 Saint-Servais - 081/71.73.84
1 Crédit de trésorerie court terme : 85.000€.

Plain-pied
Bureau d'études en accessibilité et mobilité.
Xavier Anciaux - 5000 Namur - 081/39.06.36 - www.plain-pied.com
1 Crédit de trésorerie court terme : 35.000€.

Réseau d'entreprises sociales
Coordination et services aux membres.
Salvatore Vetro - 5020 Vedrin - www.resasbl.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 20.000€.

C.A.I.P.S.
Fédération d'OISP, EFT et EI : conseil, représentation et animation du secteur.
Jean-Luc Vranken - 4400 Flémalle - www.federationcaips.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 15.000€.

Réseau Wallon de Lutte contre la Pauvreté
Travaille sur l'accès et l'exercice des droits des personnes en situation de pauvreté.
Catherine Depasse - 5000 Namur - 081/31.21.17
1 Crédit de trésorerie court terme : 120.000€.

RESsources
Réseau des entreprises d'E.S. actives dans le réemploi et le recyclage.
Cécile Patris - 5000 Namur - www.res-sources.be
2 Crédits de trésorerie court terme : 250.000€.

LUXEMBOURG

Centre d'Action Laïque du Luxembourg
Activités d'éducation permanente et actions de prévention des assuétudes.
Marie-Ange Cornet - 6800 Libramont-Chevigny - www.cal-luxembourg.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 50.000€.

Centre de Développement Rural
OISP dans le secteur de la micro-édition et de la PAO. Marché de produits fermiers locaux (Halle de Han).
André Wenkin - 6730 Tintigny - www.halledehan.be
1 Crédit d'investissement court terme : 80.000€.
1 Crédit de pont : 53.000€.

Challenge
Coopérative d'activités, permet à des demandeurs d'emploi de tester en tant que salariés une activité entrepreneuriale.
Caroline Servais - 6840 Neufchâteau - www.challengeonline.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 180.000€.

Emploi Mode d'Emploi
Accompagnement à la recherche d'emploi.
Catherine Martin - 6840 Neufchâteau - 0479/68.18.49 - www.eme-conseil.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 20.000€.

Service laïque d'Aide Sociale aux Justiciables de la province de Luxembourg
Accompagnement social et psychologique de justiciables, de personnes victimes d'infractions pénales et de détenus.
Cécile Dethier - 6800 Libramont - 061/29.24.95
1 Crédit de trésorerie court terme : 35.000€.

Source (La) Bouillon
OISP : tourisme, informatique et artisanat et soutien aux femmes (service social).
Jacqueline Bertaux - 6830 Bouillon - www.lasource.be
1 Crédit de trésorerie court terme : 35.000€.

Toupie (La)
EFT dans les secteurs menuiserie, horticulture et horeca.
Michel Crucifix - 6700 Arlon - 063/22.05.38
1 Crédit d'investissement court terme : 12.110€.
1 Crédit de pont : 85.000€.

Trusquin (Le)
EFT dans le secteur du bâtiment, de la menuiserie intérieure, de la soudure et du transport de personnes.
Patrick Truccolo - 6900 Marche-en-Famenne - www.trusquin.be
1 Crédit d'investissement court terme : 88.506€.
1 Crédit de trésorerie court terme : 205.000€.

Trusquin Titres-Services
Entreprise d'Insertion proposant des services de nettoyage, repassage, petits travaux et mobilité sociale.
Patrice Borcy - 6900 Marche-en-Famenne - 084/37.97.41
1 Crédit d'investissement court terme : 10.000€.

EI : Entreprise d'Insertion
EFT : Entreprise de Formation par le Travail (RW)
AFT : Atelier de Formation par le Travail (Bruxelles)
OISP : Organisme d'Insertion Socioprofessionnelle
ILDE : Initiative Locale de Développement de l'Emploi (Bruxelles)
ISP : Insertion Socioprofessionnelle
SIS : Service d'Insertion Sociale
AIS : Agence Immobilière Sociale
ES : Économie Sociale
TIC : Technologie de l'Information et de la Communication

Liste des **clients conseil**

ADMR
Service d'aides-soignantes, aides-ménagères pour personnes isolées, âgées ou handicapées en milieu rural

Affaires de Femmes, Femmes d'Affaires
Accompagnement d'entrepreneuses sur le volet financier de leur activité (session de Bruxelles)

Aide et reclassement
Service d'aide aux victimes, aux détenus et aux justiciables à Huy

Air Energy
Développeur de parcs éoliens à Gembloux

Alimenterre
Magasin de produits alimentaires biologiques (La Fattoria) à Louvain-la-Neuve

Amis des Aveugles
Entreprise de Travail Adapté active en vannerie, rempaillage-cannage, conditionnement, transcription en braille à Mons

Apides
Entreprise de Formation par le Travail active dans la menuiserie à Court-Saint-Étienne

Assembl'ages
Ateliers d'échanges multiculturels et intergénérationnels à Bruxelles

Atelier 85
Consortium d'Entreprises de Travail Adapté voulant développer une filière bois-énergie/biomasse en Wallonie

Atelier Cambier
Entreprise de Travail Adapté active en imprimerie, services aux entreprises, etc., à Jumet

Cabane en tête
Coopérative en éco-construction à Houyet

Collectif Logement Hannut
Association d'aide au logement à Hannut

Compagnons des prés
Création d'une ASBL en hippothérapie et stages avec chevaux à Cortil-Noirmont

CPAS de Charleroi
Accompagnement de l'équipe de l'abri de nuit à Charleroi

CPAS Gembloux
Étude de faisabilité pour la création d'une Épicerie sociale à Gembloux
Culturalité en Hesbaye Brabançonne
Étude sur la potentialité d'une filière bois-énergie en Brabant wallon de l'Est

DEFITS
Bilan financier de la buanderie sociale - Association des CPAS de Libin, Tellin, Saint-Hubert et Wellin

Domestic Services
Projet de création d'une Entreprise d'Insertion en brico-dépannage en Brabant wallon

DURECO SCRLFS
Suivi de l'Entreprise d'Insertion dans la collecte et le tri de déchets à Durbuy

En Piste
Création d'un Réseau d'acteurs sociaux à Huy

EntrAges
Association active dans l'intergénérationnel : centre d'études et de documentation, projets dans le domaine artistique…

Equinoctis
Projet d'Entreprise de Formation par le travail active dans les métiers du spectacle chevalin à Ittre

Fair Trade Connection
Création d'une entreprise active dans le commerce équitable à Bruxelles

Ferme du Monceau
Ferme d'animation et hébergement d'enfants à Bastogne-Juseret

Fondation Roi Baudouin
Collaboration dans le cadre du projet Venture Philantropy soutenant le développement structurel des projets sociaux

Green Property
Participation à la sélection du gestionnaire de la cafétéria de Mundo-N à Namur

Intégration et Développement
Association active dans l'intégration des personnes étrangères dans le cadre d'activités informatiques à Saint-Gilles

Interpôle
Maison de jeunes et activités culturelles et sociales, développement communautaire à Bruxelles

Interface 3
Formation aux nouvelles technologies informatiques principalement pour les femmes à Namur

La Toupie
Entreprise de Formation par le Travail active dans l'horticulture, la menuiserie et l'Horeca

L'Atelier
Entreprise de Travail Adapté active en conditionnement, services aux entreprises, etc., à Jambes

Le Goéland
Accueil et hébergement de personnes en difficultés sociales à Nivelles

Li Berwette
Projet de création d'une brasserie à Buissonville

ManieTout services
Isolation écologique d'habitations, services de proximité à Mouscron

Mobitex
Entreprise de Formation par le Travail en menuiserie, couture et blanchisserie à Flémalle

Mood Indigo Art Café
Projet de création d'un art-café à Louvain-la-Neuve

M'Toi
Création d'une coopérative d'esthétique sociale à Liège

Nekto
Entreprises de Travail Adapté active en menuiserie, conditionnement, espaces verts, etc., à Soignies

Prix de l'Économie Sociale
Prix décerné chaque année à des Entreprises d'Économie sociale exemplatives

SAREW
Service d'Aide à la Recherche d'Emploi pour personnes sourdes et malentendantes en Wallonie, à Liège, Namur et Tournai

SIMILES Wallonie
Service d'aide aux familles de personnes ayant des troubles mentaux à Liège

Solidarité et Alternatives Nouvelles
Services de proximité à Braine-l'Alleud

Syllabes
Entreprise d'Insertion dans l'entretien de voiries, nettoyage de bureaux et conciergerie à Louvain-la-Neuve

Windvision
Création d'une coopérative de participation citoyenne à un parc éolien

Pericles

Bativert
Création d'une Entreprise d'Insertion dans l'Éco-construction dans le Brabant wallon

Entraide par le Travail
Développement de nouvelles filières: car-wash sans eau, atelier de couture industriel…

Floreco
Étude de faisabilité d'une plate-forme bois énergie, développement d'un produit (toilette à litière bio maîtrisée)

No Soucy
Étude de faisabilité d'une E.I. active dans le multiservice en entreprise

Événement durable
Étude et mise en place d'offres de multiservices en événementiel durable avec un ensemble de partenaires

Marketing économie sociale
Promotion d'une dizaine d'entreprises d'économie sociale actives dans le Brabant wallon

Liste des **clients prêt solidaire**

Bruxelles

M. Kurd
Pizzeria
1083 Ganshoren - 0486/45.91.11
1 Prêt Solidaire : 12.500€.

M. Navarro Claret et Mme Curcho Abate
Bâtiment - construction : finitions
1170 Watermael-Boitsfort - 0487/69.33.63
1 Prêt Solidaire : 12.500€.

M. Spitaels
Ébénisterie
1200 Woluwe-Saint-Lambert - 02/772.18.24
1 Prêt Solidaire : 12.500€.

M. Sum
Web developer
1050 Ixelles - 0472/87.82.30
1 Prêt Solidaire : 10.000€.

Brabant wallon

M. Chapelle
Maçon et élagage
1400 Nivelles - 067/85.07.96
1 Prêt Solidaire : 5.000€.

Mme De Maertelaere
Styliste d'ongles et maquilleuse
1470 Bousval - 067/64.74.51
1 Prêt Solidaire : 2.687€.

Hainaut

Mme Brepols
Coiffure à domicile
7060 Soignies - 0478/02.39.01
1 Prêt Solidaire : 8.225€.

M. Catino
Installateur électricien
6010 Couillet - 0486/13.19.30
1 Prêt Solidaire : 4.850€.

M. Delair
Commerce de bois de chauffage
7608 Wiers - 0474/46.87.29
1 Prêt Solidaire : 5.000€.

M. Koritsanos
Sprl électricien
7040 Blaregnies - 0472/01.62.71
1 Prêt Solidaire : 12.500€.

M. Lecocq
Couvreur zingueur
7080 Frameries - 0477/81.85.17
1 Prêt Solidaire : 12.130€.

Mme Thomas
Salon de coiffure
7890 Ellezelles - 0496/94.32.03
1 Prêt Solidaire : 10.000€.

Liège

M. Adalou
Plafonneur
4430 Ans - 0493/08.71.13
1 Prêt Solidaire : 9.230€.

Mme Bassot
Esthétique à domicile
4000 Liège - 0495/78.90.24
1 Prêt Solidaire : 12.500€.

Mme Hougardy
Esthéticienne
4100 Seraing - 0473/37.24.45
1 Prêt Solidaire : 11.097€.

M. Leroux
Ferronnerie artistique
4520 Wanze - 0496/99.22.98
1 Prêt Solidaire : 7.952€.

Liste des **clients MC²**

M. Nait Moussa
Électricien en bâtiment
4040 Herstal - 0478/93.11.04
1 Prêt Solidaire : 12.500€.

Luxembourg

M. Carette
Fabrication de bijoux fantaisie
6980 La Roche-en-Ardenne - 0477/75.88.29
1 Prêt Solidaire : 12.000€.

Mme Es
Décoration intérieur
6890 Libin - 0476/54.22.99
1 Prêt Solidaire : 8.640€.

M. Nistor
Fabrication et vente de moustiquaires
6700 Arlon - 0474/66.95.64
1 Prêt Solidaire : 11.000€.

Bruxelles

M. Abdalla et Mme Omer
Ambulant traiteur cuisine égyptienne ambulant
1030 Schaerbeek - 0499/62.96.51
1 Crédit d'investissement MC² : 8.137€.

M. Abu Lebdeh
Salon de coiffure
1300 Wavre - 0474/89.03.27
1 Crédit d'investissement MC² : 10.526€.

M. Ben Sellam
Laboratoire de prothèses dentaires
1300 Wavre - 0489/87.68.27
1 Crédit d'investissement MC² : 4.696€.

M. Benout
Menuisier
1060 Saint-Gilles - 0499/35.73.72
1 Crédit d'investissement MC² : 5.263€.

M. Beuthe
Site internet album photos à destination des entreprises
1050 Ixelles - 0474/64.51.46
1 Crédit d'investissement MC² : 3.903€.

M. Bouchiker
Agent d'assurance et crédit
1090 Jette - 0474/71.07.09
1 Crédit d'investissement MC² : 8.421€.

M. Casula et Mme Garcia
Pizzeria
1060 Bruxelles - 0487/78.00.52
1 Crédit d'investissement MC² : 13.158€.

M. Chalafi
Restauration rapide et de qualité take away
1050 Ixelles - 0484/70.77.94
1 Crédit d'investissement MC² : 9.868€.

Mme Chimanuka et Mme Van Hove
Estaminet de la maison des femmes de Schaerbeek - snack belgo-congolais-créole
1190 Forest - 02/344.24.82
1 Crédit d'investissement MC² : 3.883€.

M. Dayoni-Ngoy
Création d'une ligne de vêtements pour jeunes
1000 Bruxelles - 0485/52.94.82
1 Crédit d'investissement MC² : 12.304€.

M. de Decker
Galerie d'art contemporain
1060 Saint-Gilles - 02/573.57.87
1 Crédit d'investissement MC² : 13.158€.

Mme Delmelle
Salon de coiffure
1200 Woluwe-Saint-Lambert - 0475/86.62.21
1 Crédit d'investissement MC² : 8.053€.

M. Duson
Colis express pour TC&C
1070 Anderlecht - 0499/25.83.96
1 Crédit d'investissement MC² : 4.491€.

M. Gerday et Mme Léonard
Galerie d'art et vente de tissus japonais
1050 Bruxelles - 0478/93.42.79
1 Crédit d'investissement MC² : 5.684€.

M. Rangel Penzo
Entreprise de Studio web interactif
1030 Schaerbeek - 0487/64.60.07
1 Crédit d'investissement MC² : 4.597€.

Mme Simons
Atelier de reliure
1150 Woluwe-Saint-Pierre - 0489/32.52.56
1 Crédit d'investissement MC² : 2.632€.

Mme Tenaud
Site internet : rédaction en ligne de biographie posthume
1170 Watermael-Boitsfort - 0484/34.69.84
1 Crédit d'investissement MC² : 6.316€.

Brabant wallon

Mme Delcourt
Agence immobilière
5060 Velaine-sur-Sambre - 0472/81.89.40
1 Crédit d'investissement MC² : 11.053€.

Mme Keddari
Distribution de bonbons
1490 Court-Saint-Étienne - 010/61.80.73
1 Crédit d'investissement MC² : 12.632€.

Mme Matthys
Coach en chrono-alimentation
1490 Court-Saint-Étienne - 0473/74.05.60
1 Crédit d'investissement MC² : 9.736€.

M. Parmentier
Parcs et jardins
1410 Waterloo - 0478/09.07.77
1 Crédit d'investissement MC² : 3.857€.

Mme Vilain
Consultations dans le cadre de la vie amoureuse et sexuelle
1348 Louvain-la-Neuve - 010/86.23.31
1 Crédit d'investissement MC² : 5.600€.

Hainaut

Mme Ait Oud et M. Herti
Pizzeria halal
6040 Jumet - 071/96.62.74
1 Crédit d'investissement MC² : 5.058€.

Mme Crohin
Centre de reprographie
7181 Arquennes - 0496/20.44.81
1 Crédit d'investissement MC² : 2.389€.

Mme De Paoli
Marchés ambulants
7334 Hautrage - 0486/11.27.68
1 Crédit d'investissement MC² : 4.210€.

M. Dursin
Courrier médical et navette aéroport
7700 Mouscron - 0494/85.45.30
1 Crédit d'investissement MC² : 3.842€.

M. Godfroid
Activité de bien-être
6041 Gosselies - 0475/93.21.04
1 Crédit d'investissement MC² : 3.176€.

Mme Lemaitre
Commerce ambulant et coiffeur
7740 Pecq - 0473/53.37.24
1 Crédit d'investissement MC² : 7.500€.

M. Monastro
Sandwicherie pizzeria
6560 Erquelinnes - 071/90.97.71
1 Crédit d'investissement MC² : 7.895€.

M. Philippart
Parcs et jardins
7170 Manage - 0486/15.44.54
1 Crédit d'investissement MC² : 4.737€.

M. Piro
Salon de coiffure
6040 Jumet - 0495/60.58.67
1 Crédit d'investissement MC² : 3.831€.

Mme Poncelet
Publication d'un livre
7760 Escanaffles - 069/78.06.77
1 Crédit d'investissement MC² : 4.210€.

M. Rosu
Frigoriste et climatisation
7000 Mons - 0493/56.70.92
1 Crédit d'investissement MC² : 5.290€.

Mme Vanonguevalle
Relooking de meubles
7522 Marquain - 069/57.76.09
1 Crédit d'investissement MC² : 5.263€.

Liège

M. Ben M'Barek
Atelier de couture mercerie
4530 Villers-le-Bouillet - 0494/54.75.68
1 Crédit d'investissement MC² : 6.842€.

Mme Corda
Boulangerie ambulante
4130 Esneux
1 Crédit d'investissement MC² : 7.895€.

M. Dethier
Friterie snack
4020 Liège - 0497/17.42.41
1 Crédit d'investissement MC² : 4.421€.

M. Gronsfeld
Vente de pneumatiques
4102 Ougrée - 0494/08.38.84
1 Crédit d'investissement MC² : 13.158€.

M. Mamon
Magasin d'alimentation russe/asiatique et articles cadeaux
4780 Saint-Vith - 0475/79.76.63
1 Crédit d'investissement MC² : 13.158€.

M. Nagy et Mme Nagy
Plats thaïlandais à emporter et vente de produits artisanaux de Thaïlande
4000 Liège - 0476/25.89.29
2 Crédits d'investissement MC² : 26.316€.

M. Thil
Récupération de produits métallurgiques
4140 Sprimont - 04/382.28.53
1 Crédit d'investissement MC² : 13.158€.

Mme Tossavi
Magasin de vente de mèches, accessoires de mode, produits, bijoux fantaisie et accessoires
4020 Liège - 0475/45.44.42
1 Crédit d'investissement MC² : 5.263€.

Mme Zakrzewska
Restaurant – Snack (plats belgo-polonais)
4041 Vottem - 0495/99.10.57
1 Crédit d'investissement MC² : 13.158€.

Namur

M. Druaux
Création d'uniformes de l'époque napoléonienne
5630 Silenrieux - 0475/40.68.27
1 Crédit d'investissement MC² : 6.315€.

M. Ouidane et Mme Ramlot
Salon de coiffure hommes et enfants
5000 Namur - 0479/49.74.71
1 Crédit d'investissement MC² : 4.863€.

M. Verhulst
Menuiserie générale et électrotechnique
5000 Namur - 0491/17.67.33
1 Crédit d'investissement MC² : 5.334€.

Liste des microcrédits personnels par finalité

(crédits sociaux accompagnés et prêts verts sociaux)

Sur un total de 421 crédits versés (un crédit peut concerner plusieurs objets)

Emploi et Mobilité	
Achat de voiture d'occasion et neuve	198
Réparation de voiture	8
Scooter/moto	6
Permis de conduire voiture	15
Permis de conduire camion	1
Assurance	11
Taxe de circulation	12
Ordinateur	13
Formation	4
Total	268 objets de crédits

Habitat	
Garantie locative	3
Isolation	61
Chauffage	24
Autres travaux dans l'habitation	19
Mobilier	52
Électroménager	37
Total	196 objets de crédits

Autres catégories	
Soins de santé	6
Regroupements dettes/crédits	28
Regroupements familiaux	44
Autres	24
Total	102 objets de crédits

Liste des **clientes AFFA en activité**

Apère Aurélie
Consultance en image et communication
Région wallonne

Azaryan Hermine
Promotion de la culture arménienne
Région wallonne

Benko Erika
Centre de coaching Futur Présent
Région wallonne

Bukac Corinne
Photo biographie
Bruxelles

Cosse Maryline
Titres-services
Région wallonne

De Wouters Nathalie
Art Thérapie
Bruxelles

Dehaye Frédérique
Tables d'hôtes
Région wallonne

Dehoux Amélie
Promotion de l'art contemporain et consultance en restauration du patrimoine architectural
Bruxelles

Delcourt Christelle
Agent immobilier
Région wallonne

Delieux Marie
Architecte d'intérieur
Région wallonne

Dell'Aiera Clélia
Bijouterie contemporaine
Bruxelles

Delpierre Cynthia
Formation
Région wallonne

Delsanne Catherine
Organisation de visites culturelles
Région wallonne

Delvigne Ghislaine
Ateliers d'écriture, art floral et décoration
Bruxelles

Del Savio Virginie
Robes de mariée
Région wallonne

Demoulin Murielle
Ergothérapie
Bruxelles

Devleminck Ingrid
Développement personnel
Région wallonne

Evrard Rachel
Service traiteur
Bruxelles

Fayt Aurélie
Atelier-galerie
Bruxelles

Gassel Marianne
Consultation en psychopédagogie
Bruxelles

Horion Nathalie
Consultante couleur
Région wallonne

Ignace Régine
Magasin de vêtements et accessoires enfants
Bruxelles

Kikangala Fifi
Événementiel
Bruxelles

L'Herbette Virginie
Artiste peintre
Bruxelles

Lekeu Isabelle
Sandwicherie
Bruxelles

Leonard Christiane
Vente de cosmétique bio
Région wallonne

Masuela Joly
Massage-réflexologie plantaire
Région wallonne

Mazzoni Véronique
Régisseur immobilier
Région wallonne

Millet Stéphanie
Consultance en informatique
Bruxelles

Neukermans Valérie
Active Attitude - École de devoirs
Bruxelles

Paternotte Sophie
Constellations familiales
Bruxelles

Patteri Pompeina
Tenues de soirée sur mesure
Bruxelles

Pire Christine
Luminaire
Région wallonne

Porfirio Diana
Textile
Bruxelles

Scuvée Caroline
Accompagnement psycho-sensitif
Région wallonne

Soussi Touria
Maison d'enfants
Bruxelles

Tries Adeline
Éthologie équine
Région wallonne

Van Hove Françoise
Snack belgo-créole et tearoom
Bruxelles

Velasti Véronique
Cours de danses orientales
Région wallonne

Vercruyssen Martine
Ateliers de customisation
Région wallonne

avec le soutien de :




























Groupe Crédal
Place de l'Université, 16 - 1348 Louvain-la-Neuve
Tél. : 010 48 33 50 - Fax. : 010 48 33 59 - credal@credal.be - http://www.credal.be

Antenne Bruxelles
Centre d'entreprises Dansaert - Rue d'Alost, 7 - 1000 Bruxelles

Antenne Charleroi
Rue Monceau Fontaine, 42/18 - 6031 Monceau-Sur-Sambre

Antenne Liège
Rue Volière, 9 - 4000 Liège